A 310/67

А 310/67

489

Е. Е. Сиверсъ.

БИБЛИОТЕКА
Об'единен. Центральн. Бюро
Института Государственных
Бухгалтеров-Экспертов
при НКФин СССР,

ТОРГОВОЕ СЧЕТОВОДСТВО

И

СНОШЕНІЯ СЪ БАНКАМИ.

3 изданіе.

Изданіе А. Э. ВИНЕКЕ.
Книгоиздательство, Книжный Складъ и Типо-Литографія.
С.-ПЕТЕРБУРГЪ.
Екатерингофскій проспектъ, 15.
1913.

СПБ. Типо-Литографія А. Э. Винекке, Екатерингофскій пр., 15.

ВСЕСОЮЗНАЯ
БИБЛИОТЕКА
имени
В. И. Ленина

2007111018

ф-27079-37

ВВЕДЕНІЕ.

§ 1. Понятіе о торговомъ счетоводствѣ. Вся область счетовѣдѣнія распадается, какъ извѣстно, на науку *общаго счетоводства* или просто *общее счетоводство* и цѣлый рядъ *спеціальныхъ счетныхъ наукъ*. Всѣ эти науки, какъ изслѣдующія одинъ общій имъ всѣмъ *предметъ* — учетъ цѣнностей, — являются науками однопредметными, но отличаются онѣ другъ отъ друга своимъ *содержаніемъ*, т. е. тѣмъ, что именно *особеннаго*, вслѣдствіе только ей присущей точки зрѣнія, каждая наука говоритъ о своемъ предметѣ.

Общее счетоводство изслѣдуетъ и устанавливаетъ общіе законы, т. е. разсматриваетъ учетъ цѣнностей вообще, со всѣхъ сторонъ и во всемъ объемѣ, слѣд. безъ всякаго примѣненія къ тому или другому роду хозяйствъ, прибѣгая къ нѣкоторымъ иногда частностямъ единственно лишь для иллюстраціи, чтобы этимъ путемъ нагляднѣе, рельефнѣе выяснить общіе принципы.

Эти общіе принципы, изслѣдуемые наукою общаго счетоводства, имѣютъ самое разнообразное примѣненіе въ зависимости отъ рода и формы хозяйства, а въ каждомъ хозяйствѣ—въ зависимости отъ его размѣровъ и организаціи, отъ разныхъ болѣе или менѣе важныхъ мѣстныхъ условій и въ значительной степени отъ личныхъ, чисто субъективныхъ взглядовъ, не только самого хозяина, но и лицъ, по его порученію непосредственно завѣдующихъ счетоводствомъ. Отличительное свойство всѣхъ вообще *спеціальныхъ счетныхъ наукъ* и состоитъ въ томъ, что онѣ разсматриваютъ свой предметъ—учетъ цѣнностей—съ точки зрѣнія отдѣльныхъ хозяйствъ и каждая изъ нихъ является такимъ образомъ совокупностью спеціальныхъ законовъ счетоводства, т. е. за-

коновъ примѣненія къ отдѣльнымъ хозяйствамъ тѣхъ общихъ началъ, которыя изслѣдуются наукою общаго счетоводства.

Торговое счетоводство, какъ одна изъ спеціальныхъ счетныхъ наукъ, есть наука, изслѣдующая *учетъ цѣнностей въ разнаго рода торговыхъ предпріятіяхъ*; а потому для полнаго установленія понятія о торговомъ счетоводствѣ необходимо выяснить понятіе:

1) о торговлѣ;
2) о торговыхъ сдѣлкахъ;
3) о торговыхъ предпріятіяхъ и
4) о предметѣ торговыхъ сдѣлокъ.

§ 2. О торговлѣ. Торговля состоитъ въ покупкѣ всевозможныхъ цѣнностей у однихъ лицъ и въ продажѣ ихъ другимъ съ цѣлью полученія отъ подобной перепродажи извѣстной прибыли, слѣд. съ цѣлью спекулятивною; подобныя цѣнности называются *товаромъ*.

Торговля не производитъ никакихъ видоизмѣненій въ товарѣ; забота торговца состоитъ лишь въ *пріобрѣтеніи* и *сортировкѣ* товаровъ и въ ихъ *сохраненіи* съ цѣлью *распредѣленія* ихъ *въ пространствѣ* и *во времени*.

Распредѣленіе товаровъ *въ пространствѣ* вызывается тѣмъ, что тѣ или другіе изъ нихъ въ одномъ мѣстѣ находятся въ избыткѣ, а въ другомъ чувствуется большій или меньшій въ нихъ недостатокъ; задача торговли и состоитъ въ нахожденіи рынковъ сбыта, т. е. такихъ мѣстъ, гдѣ въ данномъ товарѣ нуждаются, чтобы отправить туда изъ тѣхъ мѣстъ, гдѣ имѣется излишекъ.

Распредѣленіе товаровъ *во времени* является необходимымъ по отношенію къ такимъ товарамъ, которые заготовляются въ количествѣ, превышающемъ потребность даннаго времени. Такое распредѣленіе имѣетъ особенное значеніе относительно товаровъ, принадлежащихъ къ растительному царству, такъ какъ степень ихъ изобилія совершенно зависитъ отъ урожая; въ урожайные годы бываютъ такіе избытки, которые превышаютъ количество потребленія и которые, за отсутствіемъ спроса, приходится сохранять въ запасъ; въ годы неурожайные обращаются къ таковому запасу, если онъ имѣется, чтобы удовлетворить спросъ.

Такимъ образомъ распредѣленіе товаровъ въ пространствѣ сводится къ *перевозкѣ* ихъ, а во времени—къ ихъ *сохраненію*. Изъ этого слѣдуетъ, что, въ видахъ распредѣленія перваго рода, торговля нуждается въ разныхъ вспомогательныхъ средствахъ, каковыми являются пути сообщенія—шоссейныя и желѣзныя дороги, пароходы, корабли и иныя

перевозочныя средства—*для отправки товаровъ въ мѣста сбыта*; а въ видахъ распредѣленія второго рода она нуждается въ такихъ вспомогательныхъ средствахъ, какъ магазины и склады—*для храненія ихъ на мѣстахъ сбыта или въ иныхъ мѣстахъ въ ожиданіи отправки на мѣсто сбыта.* Наконецъ, въ томъ и другомъ случаѣ торговля нуждается въ страхованіи товаровъ отъ разныхъ несчастныхъ случаевъ и въ услугахъ постороннихъ лицъ или хозяйствъ.

Все это приводитъ къ заключенію, что хотя торговля и имѣетъ дѣло съ готовыми уже предметами и дальнѣйшимъ видоизмѣненіемъ ихъ не занимается, но стоимость ихъ въ опредѣленномъ мѣстѣ и въ опредѣленное время тѣмъ не менѣе слагается изъ нѣсколькихъ частей и въ составъ ея входитъ, съ одной стороны, стоимость ихъ по покупной цѣнѣ, а съ другой стороны—всѣ сопряженные съ перевозкою и храненіемъ ихъ расходы; эта окончательная стоимость предметовъ, т. е. стоимость, въ которую они обошлись хозяйству въ данномъ мѣстѣ и къ данному времени, называется *своею стоимостью*, а по отношенію къ той или другой единицѣ измѣренія—*своею цѣною*; этою-то своею цѣною, которою опредѣляются *издержки торговли*, и слѣдуетъ всегда руководствоваться при назначеніи цѣны продажной.

Изъ этого слѣдуетъ, что учетъ цѣнностей въ разнаго рода торговыхъ предпріятіяхъ, какъ предметъ торговаго счетоводства, распадается на *учетъ ихъ въ пути* и *на учетъ ихъ на мѣстѣ*.

§ 3. О торговыхъ сдѣлкахъ. Совокупность дѣйствій, совершаемыхъ въ торговлѣ съ цѣлью покупки, перевозки, храненія и продажи товаровъ, называется *торговою дѣятельностью*, а каждое отдѣльное такое дѣйствіе—*торговымъ оборотомъ*, *торговою операціею* или *торговою сдѣлкою*.

Торговыя сдѣлки въ этомъ обширномъ смыслѣ слова, т. е. въ смыслѣ всякихъ дѣйствій, совершаемыхъ въ торговлѣ съ конечною цѣлью полученія прибыли, бываютъ двухъ родовъ:

во 1-хъ, *сдѣлки по торговымъ оборотамъ*, или торговыя сдѣлки въ тѣсномъ смыслѣ слова, т. е. такія, которыя совершаются съ непосредственною цѣлью полученія прибыли; напр., купля-продажа, перевозка, храненіе и т. д. и

во 2-хъ, *сдѣлки, свойственныя торговлѣ*, т. е. такія, которыя совершаются лишь въ интересахъ торговли; напр., сдѣлки съ компаньонами, служащими, агентами, по содержанію и найму помѣщеній и т. д.

Изъ этого слѣдуетъ, что предметомъ торговаго счетоводства является *учетъ цѣнностей, являющихся результатомъ тѣхъ и другихъ сдѣлокъ*.

§ 4. О торговыхъ предпріятіяхъ. Торговымъ предпріятіемъ или хозяйствомъ называется такое устройство, которое приноровлено къ совершенію торговыхъ сдѣлокъ и притомъ не иначе, какъ *профессіонально*, а не случайно. Дѣятельность такихъ предпріятій направлена къ изысканію средствъ, хотя и въ видахъ извлеченія пользы для себя, но къ удовлетворенію потребностей третьихъ лицъ, которыя, благодаря имъ, имѣютъ возможность получать всѣ необходимые имъ предметы въ опредѣленномъ мѣстѣ и въ опредѣленное время.

Всѣ существующіе товары раздѣляются на группы и каждое торговое предпріятіе занимается обыкновенно торговлей однородной, т. е. покупкою и продажею товаровъ одной какой-нибудь группы; такъ мы видимъ, напр., торговлю товаромъ мануфактурнымъ, хлѣбнымъ, пушнымъ, галантерейнымъ, рыбнымъ и т. д. Иногда, въ особенности въ большихъ центрахъ, спеціализація доходитъ еще до болѣе мелкихъ группъ; наоборотъ, въ провинціи можно весьма часто встрѣтить торговыя предпріятія, производящія торговлю и разнородными предметами, напр., чаемъ и мануфактурными товарами; наконецъ, въ глухихъ мѣстахъ, какъ напр. въ селахъ, фабричныхъ поселеніяхъ существуютъ предпріятія, торгующія всѣми или почти всѣми предметами, необходимыми для мѣстныхъ жителей, въ особенности предметами первой необходимости.

Изъ этого слѣдуетъ, что торговое счетоводство, устанавливая тѣ или другіе законы по учету цѣнностей, должно имѣть въ виду торговлю какъ *однородную*, такъ и *разнородную*.

§ 5. О предметѣ торговыхъ сдѣлокъ. Предметомъ торговыхъ сдѣлокъ въ тѣсномъ смыслѣ слова или товаромъ можетъ быть всякое *движимое* имущество, а именно:

во 1-хъ, движимыя матеріальныя цѣнности, годныя къ удовлетворенію потребностей сами по себѣ;

во 2-хъ, деньги, какъ посредникъ хозяйственныхъ оборотовъ;

въ 3-хъ, невещественныя цѣнности, т. е. личныя силы человѣка, существующія лишь въ немъ самомъ, а именно—пріобрѣтенныя познанія и умѣнье что-либо дѣлать, но въ томъ только случаѣ, когда они, путемъ услугъ, прилагаются къ какимъ-нибудь вещественнымъ предметамъ, и

въ 4-хъ, условныя цѣнности, дающія данному торговому предпріятію лишь право требовать, чтобы тѣ или другія вещественныя цѣнности или иныя условныя цѣнности, при извѣстныхъ условіяхъ, поступили подъ его власть, а равно, чтобы тѣ или другія услуги были для

него совершены, слѣд., какъ право на цѣнности, находящіяся въ чужомъ обладаніи, такъ и право на чужія дѣйствія (услуги другихъ хозяйствъ) [1]).

Что касается до имущества недвижимаго, то хотя оно, *по натурѣ своей*, и можетъ быть предметомъ спекулятивной сдѣлки, совершаемой даже профессіонально, но *по формальностямъ*, съ которыми сопряжена передача его въ собственность другихъ лицъ и которыя несовмѣстимы съ быстротою торговыхъ сдѣлокъ въ тѣсномъ смыслѣ слова, оно не почитается товаромъ, вслѣдствіе чего и всѣ сдѣлки съ недвижимымъ имуществомъ обсуждаются по началамъ гражданскаго, а не торговаго права.

Наоборотъ, предметомъ сдѣлокъ, свойственныхъ торговлѣ, можетъ быть не только всякое, перечисленное выше, движимое имущество, но и имущество недвижимое, которое владѣльцемъ торговаго предпріятія можетъ быть куплено или имъ самимъ сооружено какъ для собственныхъ надобностей, напр. для устройства въ немъ магазиновъ, складовъ, такъ и съ цѣлью дать производительное помѣщеніе свободнымъ капиталамъ, т. е. такимъ капиталамъ, которые, безъ ущерба для дѣла, могутъ быть изъяты изъ торговаго оборота.

Такимъ образомъ предметомъ торговаго счетоводства долженъ быть учетъ не только *движимаго* но и *недвижимаго* имущества.

§ 6. Раздѣленіе торговаго счетоводства. Организація счетоводства въ торговыхъ предпріятіяхъ, какъ и во всякихъ иныхъ хозяйствахъ, зависитъ, какъ видно изъ § 1, отъ цѣлаго ряда условій и нѣтъ никакой возможности установить счетоводство на совершенно одинаковыхъ началахъ, хотя бы даже въ предпріятіяхъ, по роду своей дѣятельности, однородныхъ. Въ виду этого задачею торговаго счетоводства является изслѣдованіе всякихъ условій, могущихъ имѣть мѣсто въ торговомъ дѣлѣ, и установленіе цѣлесообразныхъ для каждаго изъ нихъ счетоводныхъ порядковъ. Въ такомъ случаѣ при организаціи счетоводства въ томъ или другомъ предпріятіи возможно будетъ избрать тѣ порядки которые соотвѣтствуютъ условіямъ именно этого предпріятія.

При всемъ различіи означенныхъ условій, есть однако такіе обороты и такіе счетоводные порядки, которые общи большинству торговыхъ предпріятій, но есть и такія сдѣлки, которыя свойственны только тому или другому роду или виду торговли, а также и такія, которыя хотя и могутъ совершаться въ каждомъ торговомъ предпріятіи, но вызываются исключительно сношеніями съ банками, предоставляющими

---

[1]) См. „Общее Счетоводство“, § 10 „Классификація цѣнностей“.

особые способы пользованія кредитомъ; наконецъ, каждое торговое предпріятіе нуждается въ періодической провѣркѣ своихъ дѣйствій и въ періодическомъ же выводѣ результатовъ отъ своей дѣятельности.

Отсюда слѣдуетъ, что торговое счетоводство раздѣляется на 4 Отдѣла:

1) *общія основанія торговаго счетоводства;*

2) *способы учета торговыхъ оборотовъ въ зависимости отъ рода торговли;*

3) *сношенія съ банками* [1]) *и*

4) *отчетность.*

Что касается до обычаевъ, существующихъ въ различныхъ мѣстностяхъ при покупкѣ и продажѣ всевозможныхъ товаровъ, то они, какъ не вліяющіе на организацію счетоводства, не составляютъ предмета обсужденія торговаго счетоводства; изслѣдованіе ихъ входитъ въ составъ особой науки—торговлевѣдѣнія.

---

[1]) Нѣкоторые обороты, напр. съ векселями, процентными бумагами и т. д., могутъ быть совершаемы и помимо посредничества банковъ, но въ видахъ цѣльности изложенія изслѣдованіе ихъ входитъ въ III Отдѣлъ настоящей книги „Сношенія съ банками".

ОТДѢЛЪ I.

ОБЩІЯ ОСНОВАНІЯ ТОРГОВАГО СЧЕТОВОДСТВА.

ГЛАВА I.

Общая организація счетоводства.

§ 7. Общій строй книгъ. Въ каждомъ благоустроенномъ торговомъ предпріятіи книги должны быть ведены *вѣрно*, *ясно* и *своевременно* и притомъ съ соблюденіемъ правилъ, установленныхъ какъ закономъ, такъ и наукою счетоводства, выборъ же того или другого строя книгъ зависитъ отъ личнаго усмотрѣнія завѣдующаго счетоводствомъ. Вопросъ объ этомъ выборѣ есть вопросъ объ организаціи счетоводства и притомъ вопросъ самый трудный въ счетномъ дѣлѣ. Для правильнаго и вполнѣ цѣлесообразнаго разрѣшенія его необходимо не только основательное знакомство съ положеніями общаго счетоводства и соотвѣтственной спеціальной счетоводной отрасли и не менѣе основательное знаніе самаго дѣла и тѣхъ особенныхъ условій, въ которыхъ находится данное хозяйство, но необходима еще большая опытность, а также умѣнье создать такой строй книгъ, который въ любой моментъ, при возможномъ сбереженіи труда и денегъ, давалъ бы вѣрное и ясное представленіе какъ о ходѣ дѣла, такъ и о его положеніи.

Классификація способовъ веденія книгъ и изслѣдованіе каждаго изъ нихъ составляетъ предметъ общаго счетоводства [1]), здѣсь же (§§ 8—11)

---

[1]) См. „Общее Счетоводство“.

необходимо дать краткія свѣдѣнія о томъ способѣ, который примѣняется въ хозяйствахъ съ обширными и развитыми оборотами, такъ какъ онъ даетъ наибольшій просторъ при обсужденіи спеціальныхъ вопросовъ торговаго счетоводства. Такимъ способомъ является *журнальный съ веденіемъ предварительныхъ и дополнительныхъ вспомогательныхъ книгъ.*

§ 8. Послѣдовательный порядокъ веденія книгъ. При означенномъ видѣ журнальнаго способа (фиг. 1) ведутся слѣдующія книги:

во 1-хъ, *одна или болѣе предварительныхъ вспомогательныхъ книгъ*,

во 2-хъ, *ежедневный Журналъ*,

въ 3-хъ, *ежедневная Главная книга* и

въ 4-хъ, *одна или болѣе дополнительныхъ вспомогательныхъ книгъ*,

причемъ выборъ вспомогательныхъ книгъ—какъ предварительныхъ, такъ и дополнительныхъ—зависитъ отъ цѣлаго ряда условій, указанныхъ ниже при изслѣдованіи соотвѣтственныхъ операцій.

Означенныя книги ведутся въ слѣдующемъ порядкѣ:

во 1-хъ, всѣ операціи, совершаемыя въ томъ или другомъ спеціальномъ отдѣленіи, напр. въ Кассѣ, въ Товарномъ Отдѣленіи и др., въ которыхъ имѣются предварительныя вспомогательныя книги, записываются на основаніи документовъ въ эти именно книги, а въ концѣ дня, на основаніи суточныхъ отчетовъ, онѣ переносятся въ Журналъ, въ которомъ для этой цѣли однородныя операціи соединяются въ общія статьи;

во 2-хъ, всѣ операціи для совершенія коихъ не имѣется спеціальныхъ отдѣленій и которыя потому сосредоточены въ общемъ Счетномъ Отдѣленіи, записываются на основаніи документовъ непосредственно въ Журналъ въ хронологическомъ порядкѣ полученія и разработки этихъ документовъ;

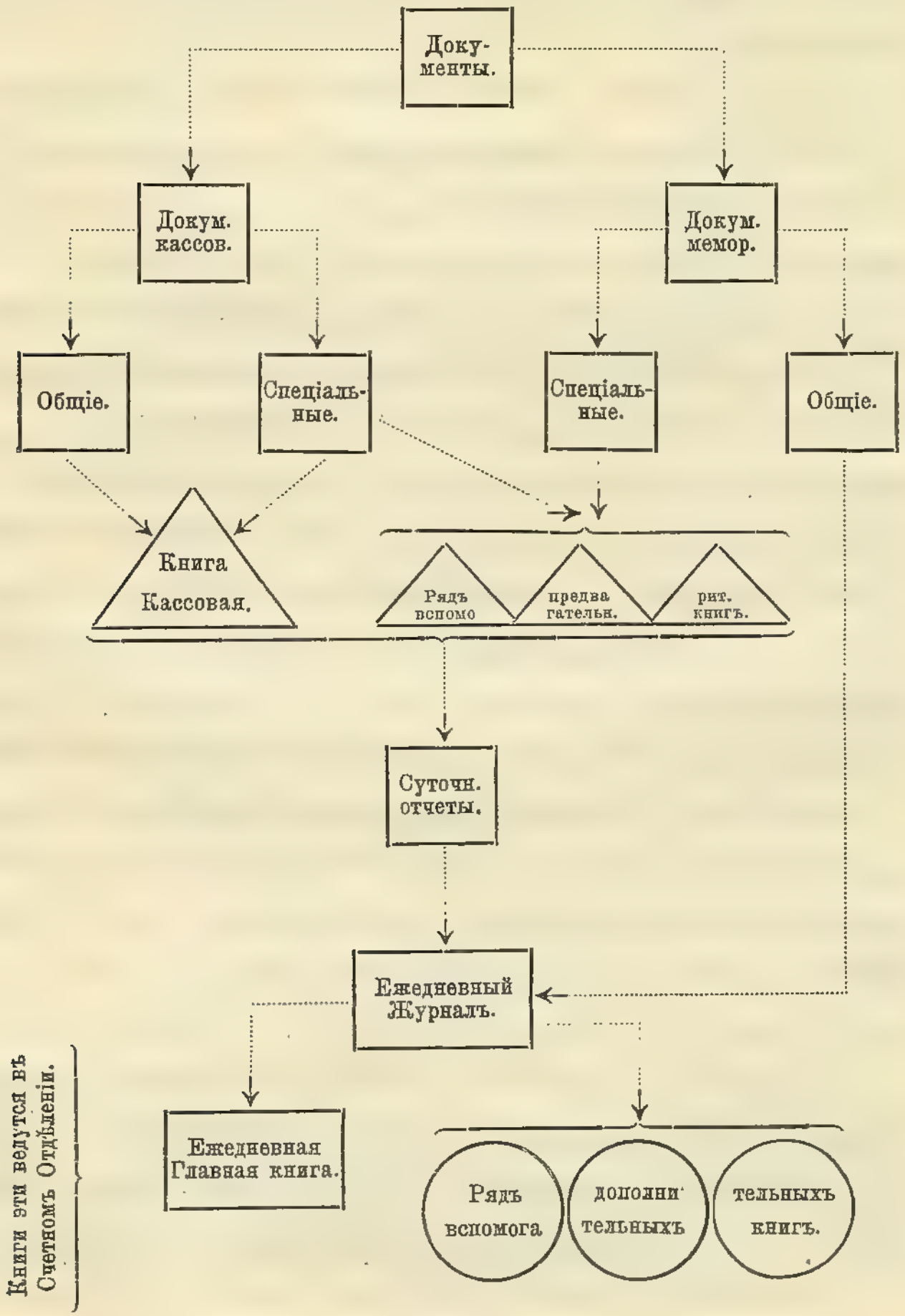
въ 3-хъ, по окончаніи каждаго дня и не позже слѣдующаго дня всѣ операціи, занесенныя въ Журналъ, разносятся по счетамъ какъ Главной книги, такъ и имѣющихся дополнительныхъ вспомогательныхъ книгъ.

При этомъ способѣ слѣдуетъ принять за правило, что разъ по той или другой группѣ оборотовъ заведена предварительная вспомогательная книга, то по ней не слѣдуетъ имѣть вспомогательной книги дополнительной, такъ что по отношенію къ вспомогательнымъ книгамъ всѣ счета Главной книги могутъ быть подраздѣлены на 3 группы:

во 1-хъ, счета, въ дополненіе къ коимъ имѣются предварительныя вспомогательныя книги,

во 2-хъ, счета, въ дополненіе къ коимъ имѣются дополнительныя вспомогательныя книги, и

въ 3-хъ, счета, въ дополненіе къ коимъ никакихъ вспомогательныхъ книгъ не имѣется вовсе.



Фиг. 1.

§ 9. Назначеніе и порядокъ веденія Журнала. Журналъ предназначается для ежедневной записи всѣхъ совершаемыхъ операцій другъ за другомъ въ хронологическомъ порядкѣ полученія и разработки соотвѣтственныхъ документовъ или свѣдѣній, съ точнымъ и яснымъ указаніемъ, въ чемъ именно операція состоитъ и между какими счетами она совершилась.

Записи въ Журналѣ дѣлаются въ формѣ статей, которыя бываютъ двоякаго рода:

во 1-хъ, *простыя* (съ однимъ дебиторомъ и однимъ кредиторомъ)—для записи отдѣльныхъ операцій и

во 2-хъ, *сложныя* (съ однимъ дебиторомъ и нѣсколькими кредиторами, или съ нѣсколькими дебиторами и однимъ кредиторомъ, или съ нѣсколькими дебиторами и нѣсколькими кредиторами)—для записи однородныхъ операцій по группамъ.

Всѣ журнальныя статьи нумеруются въ послѣдовательномъ порядкѣ одною общею для всего отчетнаго года нумераціею.

По окончаніи мѣсяца Журналъ заключается подведеніемъ итога цифрами и прописью, со включеніемъ въ него всѣхъ операцій съ начала отчетнаго года; итогъ этотъ переносится на слѣдующую страницу и съ него начинается запись новаго мѣсяца.

§ 10. Разработка и храненіе документовъ. Бухгалтеръ, по полученіи каждаго документа, провѣряетъ его и отмѣчаетъ на немъ, по какимъ счетамъ онъ долженъ быть проведенъ, а послѣ занесенія въ Журналъ—подъ какимъ нумеромъ составлена о немъ статья. Въ отличіе отъ текста документовъ, означенныя отмѣтки дѣлаются обыкновенно красными чернилами.

Всѣ подобные документы, кромѣ писемъ, сохраняются пачками по мѣсяцамъ и притомъ, если ихъ сравнительно немного, то въ одной общей пачкѣ, въ противномъ случаѣ—въ нѣсколькихъ пачкахъ по предварительной группировкѣ ихъ по роду документовъ (напр., счета, квитанціи, накладныя, списки на жалованье и др.). Что касается до писемъ, то они обыкновенно вшиваются или вклеиваются въ дѣла или досье тѣхъ лицъ или фирмъ, отъ которыхъ они получены.

§ 11. Назначеніе и порядокъ веденія Главной книги. Главная книга предназначается для систематической записи всѣхъ операцій по счетамъ, которые устанавливаются двоякаго рода: *простые* и *общіе* или *коллективные*. Въ дополненіе къ простымъ счетамъ никакихъ вспомогательныхъ книгъ не заводится, а потому счета эти ведутся *подробно*, т. е. съ указаніемъ всѣхъ составныхъ частей журнальныхъ статей.

Въ дополненіе къ каждому общему или коллективному счету за-

водится предварительная или дополнительная вспомогательная книга того же наименованія, а потому счета эти ведутся *кратко*, т. е.:

во 1-хъ, безъ текста;

во 2-хъ, съ обозначеніемъ одной лишь общей суммы по статьѣ и

въ 3-хъ, съ обозначеніемъ въ заглавіи: всѣхъ кредиторовъ—словами «Сч^{ъ} разнымъ», а всѣхъ дебиторовъ—словами «Сч^{а} разные», противъ каковыхъ словъ на той же строчкѣ и выставляется общая сумма по статьѣ.

Въ Главную книгу операціи переносятся не иначе, какъ изъ Журнала, съ отмѣткою въ послѣднемъ страницъ Главной книги, на которыя каждая операція перенесена.

Ежемѣсячно Главная книга обыкновенно не заключается вовсе; весьма однако полезно на слѣдующей послѣ послѣдней суммы строчкѣ вписывать красными чернилами общій итогъ на 1-ое число, включенный въ Оборотную Вѣдомость.

Въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ, для порядка, принято открывать счета согласно особой, утвержденной владѣльцемъ предпріятія или его уполномоченнымъ, номенклатуры, причемъ всякія измѣненія въ этой номенклатурѣ могутъ быть сдѣланы не иначе, какъ тоже съ особаго каждый разъ письменнаго разрѣшенія тѣхъ же лицъ. Это весьма полезно въ томъ отношеніи, что способствуетъ наглядности баланса и предотвращаетъ столь часто встрѣчающееся безцѣльное открытіе и закрытіе счетовъ и неясное ихъ названіе. Въ такомъ случаѣ счета Главной книги нумеруются, и не только въ заголовкахъ, но и во всякаго рода отчетности указываются за присвоенными имъ нумерами, причемъ нумерація эта можетъ быть измѣнена только съ наступленіемъ новаго года во избѣжаніе того, чтобы въ теченіе одного года не оказалось двухъ или болѣе счетовъ за тѣми же нумерами.

ГЛАВА II.

Учетъ наличныхъ денегъ.

§ 12. Счетъ Кассы въ Главной книгѣ. Для учета наличныхъ денегъ въ Главной книгѣ открывается *Счетъ Кассы*. Онъ дебитуется всѣми получаемыми суммами и кредитуется всѣми уплачиваемыми суммами. Сальдо Дебета его означаетъ остатокъ наличныхъ денегъ въ кассѣ, а равенство Дебета и Кредита—что денегъ въ кассѣ не имѣется

вовсе; Сальдо же Кредита быть не можетъ, такъ какъ нельзя выдать денегъ больше, чѣмъ имѣется въ кассѣ.

Счетъ этотъ ведется *кратко*, т. е. безъ текста.

§ 13. Назначеніе Кассовой книги. Полученіе, выдача и храненіе денегъ поручаются обыкновенно лицу, именуемому кассиромъ, который, само собою разумѣется, не можетъ не записывать совершаемыхъ имъ оборотовъ, такъ какъ только въ такомъ случаѣ онъ самъ въ точности будетъ знать, сколько именно денегъ у него должно быть въ остаткѣ, а иначе ему пришлось бы полагаться на другихъ людей, которые по тѣмъ или инымъ причинамъ, умышленно или ошибочно, могли бы давать ему невѣрныя свѣдѣнія и тѣмъ вводили бы его въ заблужденіе и даже въ убытки. Вотъ почему въ дополненіе къ Счету Кассы въ Главной книгѣ заводятъ еще особую Кассовую книгу, веденіе которой поручаютъ кассиру.

Подобная Кассовая книга непремѣнно должна быть *предварительною*, а не дополнительною вспомогательною книгою, такъ какъ кассиръ, получая и выдавая деньги, долженъ всегда заботиться о томъ, чтобы по возможности скорѣе совершать эти операціи, не задерживая кліентовъ, а потому необходима безотлагательная запись съ краткимъ описаніемъ сдѣлки, всякая же дополнительная вспомогательная книга требуетъ предварительной и притомъ подробной записи оборота въ Журналъ. Практикуемое же въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ параллельное веденіе двухъ Кассовыхъ книгъ—предварительной, которая ведется кассиромъ, и дополнительной (называемой обыкновенно чистою Кассовою книгою), которая ведется въ Счетномъ Отдѣленіи—является совершенно излишнимъ, такъ какъ всѣ необходимыя свѣдѣнія получаются съ достаточною ясностью изъ предварительной Кассовой книги, Счета Кассы въ Главной книгѣ и кассовыхъ статей въ Журналѣ, а дополнительная Кассовая книга, не давая никакихъ новыхъ свѣдѣній, требуетъ такимъ образомъ совершенно непроизводительной затраты труда и денегъ.

§ 14. Кассовые документы. Существуетъ двоякаго рода порядокъ совершенія кассовыхъ оборотовъ: въ однихъ предпріятіяхъ кассиръ имѣетъ право получать и выдавать деньги не иначе, какъ по установленнымъ для того *ордерамъ*, т. е. по письменнымъ на особыхъ бланкахъ приказамъ за подписью или самого владѣльца предпріятія или уполномоченныхъ имъ на то лицъ, а въ другихъ предпріятіяхъ подобныхъ ордеровъ не имѣется вовсе и разрѣшеніе на полученіе и уплату денегъ дается тѣми же лицами соотвѣтственными *надписями на подлинныхъ документахъ*. Въ томъ и другомъ случаѣ кассиръ является только

исполнителемъ распоряженій другихъ лицъ, которыя за эти распоряженія сами и несутъ отвѣтственность; кассиръ же отвѣчаетъ лишь за правильность разсчета и за сохранность денегъ.

Кассовые ордера бываютъ двухъ родовъ:

1) *приходные* (фиг. 2) и
2) *расходные* (фиг. 4).

Они отличаются другъ отъ друга цвѣтомъ бумаги: первые обыкновенно бываютъ *красные*, а вторые — *бѣлые*.

№	№ ... ... Руб.	№ ... . Руб. .....
	Квитанція.	**Приходный ордеръ.**
	Получено отъ	*Счетъ* .....
Когда	.....	*Получено отъ* .....
Отъ кого	*за*	*за* .....
	.....	.....
Руб.		
	19... г. ..... „ .... “ дня.	19. ..... г. ..... „ ..... “ дня.
	(*Подпись*).	(*Подпись*).

Фиг. 2.

Тамъ, гдѣ заведена ордерная система, всѣ лица, имѣющія внести или получить деньги, обращаются сперва къ бухгалтеру или иному уполномоченному на то служащему въ Счетномъ Отдѣленіи и представляютъ ему подлинный документъ, если конечно таковой имѣется, напр., счетъ, условіе и пр. Бухгалтеръ, по провѣркѣ этого документа, а если его нѣтъ, то по имѣющимся у него другимъ даннымъ и заранѣе полученнымъ распоряженіямъ, выдаетъ означенному лицу соотвѣтственный приходный или расходный ордеръ подъ его расписку на документѣ: «Ордеръ за № такимъ-то на столько-то (прописью) рублей столько-то (цифрами) копѣекъ получилъ такой-то», а документъ оставляетъ у себя.

Каждый *приходный ордеръ* составляется въ трехъ экземплярахъ: 1) *корешокъ*, 2) *ордеръ* и 3) *квитанція*. Корешокъ остается у составителя, ордеръ и квитанція передаются чрезъ плательщика кассиру, который по полученіи денегъ оставляетъ у себя ордеръ, наложивъ на него штемпель «*получено*», а квитанцію передаетъ плательщику.

Въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ приходные ордера составляются только въ двухъ экземплярахъ: 1) *корешокъ* и 2) *ордеръ*; удостовѣреніе же въ полученіи денегъ дается на особыхъ квитанціяхъ. Это удобнѣе по двумъ причинамъ: иногда, по требованію плательщика, приходится расписываться въ полученіи денегъ на имѣющемся у него подлинномъ документѣ и въ такомъ случаѣ квитанція остается безъ употребленія; иногда же, напротивъ того, плательщикъ, производящій платежъ за счетъ третьяго лица, желаетъ получить двѣ квитанціи, или, какъ говорятъ, двойную квитанцію, чтобы одинъ экземпляръ (подлинникъ) передать ему, а другой (дубликатъ) оставить у себя. Если подобная квитанція выдается въ одномъ экземплярѣ, то въ ней зачеркиваются слова «въ двухъ экземплярахъ, имѣющихъ силу одного» (фиг. 3).

Руб...... *СПБ.* „.. “.....*19*.....*г.*

Квитанція.

Получено отъ .....

за .....

.....

въ чемъ и дана сія квитанція въ двухъ экземплярахъ, имѣющихъ силу одного.

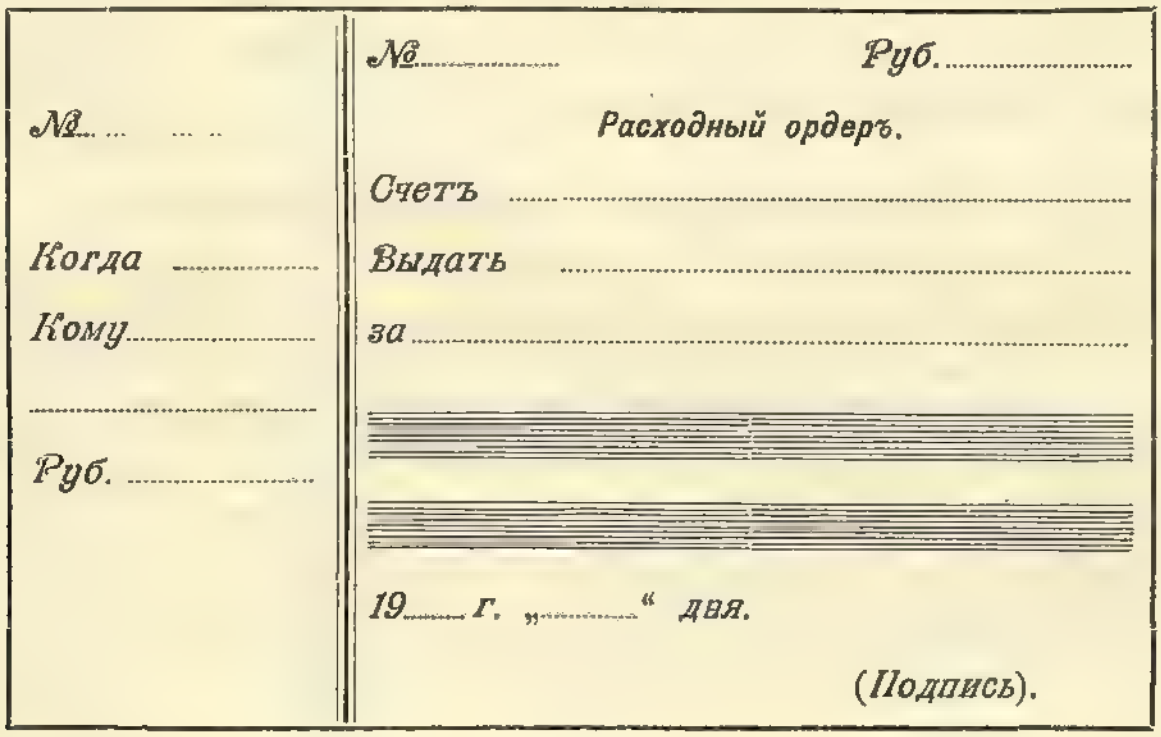
(*Подпись*)

Фиг. 3.

Въ приходномъ ордерѣ рядомъ со словомъ «Счетъ» обозначается названіе Счета, который по получаемымъ деньгамъ долженъ быть *кредитованъ*.

Каждый Расходный ордеръ составляется въ двухъ экземплярахъ: 1) *корешокъ* и 2) *ордеръ*. Корешокъ остается у составителя, а ордеръ передается получателю денегъ. Кассиръ выдаетъ деньги подъ расписку получателя (прописью) на оборотѣ ордера.

Въ Расходномъ ордерѣ рядомъ со словомъ «Счетъ» обозначается названіе Счета, который по выдаваемымъ деньгамъ долженъ быть *дебитованъ*.



Фиг. 4.

Всякія описки, вкравшіяся при составленіи ордера, должны быть оговорены за подписью составителя, но подчистки и поправки въ суммѣ ордера цифрами и прописью безусловно не должны быть допускаемы, хотя бы даже съ оговоркою.

Ордера, уничтоженные по тѣмъ или другимъ причинамъ, сохраняются при корешкѣ и перекрещиваются, а на ордерѣ, слѣдующемъ за уничтоженнымъ, дѣлается отмѣтка, что предъидущій нумеръ уничтоженъ.

Тамъ, гдѣ ордерной системы не существуетъ, приказъ о полученіи или выдачѣ денегъ дается бухгалтеромъ на подлинныхъ документахъ, которые и представляются затѣмъ кассиру, и на нихъ же отбирается расписка въ полученіи денегъ.

Въ розничныхъ торговляхъ почти повсюду употребляются теперь чеки, т. е. небольшіе листики, тоже отрываемые отъ корешковъ. Они имѣютъ назначеніе: во 1-хъ, *контролировать ручную продажу*, такъ

ВѢДОМОСТЬ

коммиссіоннаго вознагражденія приказчикамъ по продажѣ товаровъ.

За ..... *мѣсяцъ 19*.....*г.*

Числа. / Фамиліи приказчиковъ.	1.	2.	3.	и т. д.	Общая сумма выручки.	Коммиссіонное вознагражденіе.
ИТОГО .						

Фиг. 5.

какъ тамъ, гдѣ они имѣются, деньги уплачиваются покупателями въ кассу, а не приказчикамъ, и безъ чековъ деньги въ кассу не принимаются и, во 2-хъ, *вычислять*, гдѣ это принято, *особое коммиссіонное вознагражденіе въ пользу приказчиковъ;* въ такомъ случаѣ у каждаго приказчика имѣются чековыя книжки особаго цвѣта, или съ отпечатанною фамиліею его, или съ какимъ-либо инымъ знакомъ и въ концѣ дня выводится по нимъ общая сумма выручки отъ продажи товаровъ каждымъ приказчикомъ въ отдѣльности, съ каковой суммы и начисляется обусловленная коммиссія, получаемая имъ сверхъ жалованья. Для вычисленія этой коммиссіи удобнѣе всего завести особыя мѣсячныя Вѣдомости (фиг. 5), которыя даютъ возможность проводить ее по книгамъ одинъ разъ въ мѣсяцъ.

§ 15. Схема Кассовой книги и порядокъ веденія ея. При выборѣ схемы для Кассовой книги надо имѣть въ виду, совершаются ли кассовыя операціи по ордерамъ или нѣтъ: въ первомъ случаѣ возможно ограничиться болѣе краткою записью, чѣмъ во второмъ.

Если заведена ордерная система, то по каждой операціи достаточно указать: № ордера, отъ кого деньги получены или кому деньги уплачены и сумму (фиг. 6), описаніе же сдѣлки совершенно излишне, такъ какъ всѣ подробности имѣются въ ордерѣ. Если же ордеровъ нѣтъ, то вмѣсто нихъ должна быть сдѣлана ссылка на подлинный документъ и сдѣлка должна быть обозначена хотя бы въ краткихъ словахъ (фиг. 7).

Въ остальномъ порядокъ веденія Кассовой книги въ томъ и другомъ случаѣ одинаковъ и сводится къ слѣдующему.

Хотя на основаніи ст. 606 Торг. Уст. Кассовая книга должна быть заключаема всего одинъ разъ въ мѣсяцъ, но для большаго порядка и чтобы ежедневно имѣть готовое сальдо для провѣрки его съ дѣйствительною наличностью и съ остаткомъ по Счету Кассы Главной книги, необходимо заключать ее *ежедневно*, а потому для каждаго дня предназначается въ ней не менѣе одной страницы; число этого дня отмѣчается въ заголовкѣ страницы.

При совершеніи операцій кассиръ долженъ строго придерживаться правила: *при пріемѣ денегъ*—сперва принять деньги, а затѣмъ записать ихъ въ кассовую книгу на Приходъ, а *при выдачѣ денегъ*—сперва записать ихъ въ Кассовую книгу въ Расходъ, а затѣмъ выдать ихъ.

Записи каждаго дня начинаются съ остатка къ началу дня, который вписывается въ 4-ую графу; каждая отдѣльная полученная сумма вписывается въ 3-ью графу, а общій итогъ всѣхъ уплаченныхъ

Кассовая книга.

(если есть ордера).

ПРИХОДЪ.

№№ ордеровъ.	ОТЪ КОГО.	СУММА.	
		Частная.	Общая.
1.	2.	3.	4.

Фиг. 6.

Кассовая книга.

(если нѣтъ ордеровъ).

ПРИХОДЪ.

Документъ.	ОТЪ КОГО И ЗА ЧТО.	СУММА.	
		Частная.	Общая.
	2.	3.	4.

Фиг. 7.

РАСХОДЪ.

№№ ордеровъ.	КОМУ.	СУММА.	
		Частная.	Общая.
5.	6.	7.	8.

РАСХОДЪ.

Документъ.	КОМУ И ЗА ЧТО.	СУММА.	
		Частная.	Общая.
5.	6.	7.	8.

за день суммъ—въ 4-ую графу; точно также каждая отдѣльная израсходованная сумма заносится въ 7-ую графу, а общій итогъ всѣхъ израсходованныхъ за день суммъ—въ 8-ую графу; наконецъ, остатокъ къ концу дня записывается въ ту же 8-ую графу, послѣ чего по 4-й и 8-ой графамъ подводятся итоги, которые конечно равны между собою.

§ 16. Приходныя и расходныя Кассовыя книги. Въ предпріятіяхъ съ развитыми кассовыми оборотами приходится имѣть двѣ кассы: приходную и расходную, а иногда и каждая изъ нихъ имѣетъ еще дальнѣйшее подраздѣленіе по операціямъ. Въ такихъ случаяхъ, кромѣ младшихъ кассировъ, завѣдующихъ отдѣльными кассами, имѣется еще Главный Кассиръ. Каждый изъ младшихъ кассировъ ведетъ по порученнымъ ему операціямъ или только Приходную, или только Расходную Кассовую книгу, а Главный Кассиръ ведетъ Сводную Кассовую книгу. Изъ нихъ первая графится по образцу приходныхъ, а вторая—расходныхъ страницъ (фиг. 6 и 7). Что касается до Сводной Кассовой книги, то къ ней примѣняется обыкновенная форма счетной бумаги.

При такой организаціи Главный Кассиръ ежедневно утромъ даетъ каждому приходному кассиру незначительную сумму болѣе или менѣе мелкими деньгами—собственно на случай размѣна, а каждому расходному кассиру—приблизительную сумму ожидаемыхъ расходовъ. Эти суммы Главный Кассиръ, за своею подписью, собственноручно записываетъ прописью и цифрами въ соотвѣтственныя книги младшихъ кассировъ, а въ Сводную Кассовую книгу онъ не записываетъ ихъ вовсе. Если у расходнаго кассира денегъ не хватитъ, то вновь выдаваемыя ему суммы записываются тѣмъ же порядкомъ. Въ теченіе дня обороты, на общемъ основаніи, записываются въ приходныя и расходныя Кассовыя книги, а по окончаніи дня каждый изъ младшихъ кассировъ сдаетъ Главному Кассиру, подъ его росписку, всю имѣющуюся у него наличность. Одновременно съ этимъ обороты каждой приходной и расходной Кассовой книги заносятся общею за весь день суммою въ Сводную Кассовую книгу, которая послѣ этого заключается съ выводомъ остатка къ концу дня.

§ 17. Кассовая отчетность. По окончаніи дня кассиръ выводитъ остатокъ по Кассовой книгѣ, свѣряетъ его съ дѣйствительною наличностью, въ случаѣ ошибокъ исправляетъ ихъ, а если наличность вѣрна, то составляетъ суточный отчетъ (фиг. 8), который съ приложеніемъ всѣхъ относящихся къ данному дню кассовыхъ документовъ (ордеровъ или подлинныхъ документовъ) онъ передаетъ бухгалтеру.

Бухгалтеръ, свѣривъ отчетъ съ документами и найдя его вѣрнымъ, расписывается въ Кассовой книгѣ въ полученіи кассовыхъ документовъ, съ указаніемъ общаго количества и общей суммы ихъ отдѣльно по приходу и расходу, а также удостовѣряетъ правильность выведеннаго остатка.

§ 18. Ревизія кассы. Лица, на то уполномоченныя, обязаны производить какъ періодическія, такъ и внезапныя ревизіи кассы; изъ нихъ первыя—въ послѣдній день каждаго мѣсяца, а вторыя—по усмотрѣнію.

КАССОВЫЙ ОТЧЕТЪ

за „.....“.....19.....года.

Оставалось.		Приходъ.		Расходъ.		Осталось.	

Къ сему отчету прилагается.....

приходныхъ и.....расходныхъ документовъ.

Кассиръ:

Фиг. 8.

Ревизія состоитъ: во 1-хъ, въ сличеніи дѣйствительной наличности съ остаткомъ по Кассовой книгѣ и по Счету Кассы въ Главной книгѣ и, во 2-хъ, въ провѣркѣ правильности составленія и записи кассовыхъ документовъ.

По отношенію къ кассовой наличности должно быть строго наблюдаемо за тѣмъ, чтобы она состояла исключительно изъ кредитныхъ билетовъ, золотой, серебряной и размѣнной монеты и чтобы, вмѣсто наличныхъ денегъ, отнюдь не находились въ кассѣ какія бы то ни было иныя цѣнности, какъ напр. вексельная бумага, гербовыя и поч-

товыя марки и др., или какія бы то ни было, хотя и временныя расписки, какъ напр. расписки служащихъ, авансовыя расписки подрядчиковъ, поставщиковъ и др.

По отношенію къ кассовымъ документамъ необходимо убѣждаться въ томъ, было ли основаніе къ совершенію соотвѣтственной операціи, правильно ли документы составлены, подписаны ли они надлежащими лицами, оплачены ли они надлежащимъ гербовымъ сборомъ, а по отношенію къ расходнымъ документамъ еще—выданы ли деньги лицамъ, которымъ онѣ причитаются или, по ихъ довѣренности, третьимъ лицамъ и въ этомъ послѣднемъ случаѣ правильно ли составлены довѣренности или довѣрительныя надписи на самыхъ документахъ.

О каждой ревизіи, за подписью кассира и лицъ, производившихъ ревизію, дѣлается соотвѣтственная надпись въ Кассовой книгѣ на страницѣ того дня, когда производилась ревизія, съ указаніемъ, во 1-хъ, прописью и цифрами какъ долженствовавшей быть, такъ и въ дѣйствительности найденной наличности и, во 2-хъ, тѣхъ документовъ, которые были провѣрены.

§ 19. Разработка и храненіе кассовыхъ документовъ. Бухгалтеръ, принявъ кассовые документы и провѣривъ ихъ, группируетъ приходные ордера по счетамъ, подлежащимъ кредитованію, а расходные—по счетамъ, подлежащимъ дебитованію, и затѣмъ составляетъ въ Журналѣ двѣ статьи: одну по Приходу, другую по Расходу.

Всѣ подлинные документы пріобщаются къ соотвѣтственнымъ ордерамъ, причемъ на каждомъ документѣ отмѣчается № ордера, къ которому онъ относится, и № журнальной статьи, подъ которой онъ записанъ, а на ордерѣ—только № статьи.

Ордера сохраняются обыкновенно пачками или по сто ордеровъ въ каждой и притомъ приходные отдѣльно отъ расходныхъ, или по мѣсяцамъ. На каждой пачкѣ отмѣчаются нумера ордеровъ, годъ и мѣсяцъ.

ГЛАВА III.

Учетъ движимаго имущества.

§ 20. Счетъ Движимаго имущества въ Главной книгѣ. Въ каждомъ торговомъ предпріятіи имѣется такъ называемое движимое имущество, которое, не составляя предмета торга, тѣмъ не менѣе необходимо для веденія дѣла; сюда относится меблировка конторъ, магази-

новъ и складовъ, разныя хозяйственныя принадлежности, экипажи, инструменты, разнаго рода приспособленія и пр. Для учета подобнаго движимаго имущества въ Главной книгѣ открывается особый счетъ, который называется или *Счетомъ Движимаго имущества*, или *Счетомъ Предметовъ обзаведенія*, или *Счетомъ Обзаведенія и устройства*, или *Счетомъ Инвентарнаго имущества*. Всѣ эти названія одинаково соотвѣтствуютъ назначенію указаннаго счета, а потому вполнѣ безразлично, которому изъ нихъ дать преимущество.

Счетъ этотъ ведется *кратко*, т. е. безъ текста.

§ 21. Назначеніе Книги Движимаго имущества. Въ Счетѣ Движимаго имущества въ Главной книгѣ сосредоточивается цѣлая масса пріобрѣтаемыхъ вещей и, чтобы не загромождать ими Главную книгу въ дополненіе къ этому счету заводится особая дополнительная вспомогательная книга подъ названіемъ *Книга Движимаго имущества*, или *Книга Предметовъ обзаведенія*, или *Книга Обзаведенія и устройства*, или *Книга Инвентарнаго имущества*, или просто *Инвентарная книга*.

Часто для движимаго имущества не заводятъ никакой особой книги, не смотря даже на то, что и соотвѣтственный счетъ въ Главной книгѣ ведутъ кратко; въ такихъ случаяхъ разъ въ годъ при составленіи годового отчета дѣлаютъ выборки изъ Журнала и сравниваютъ ихъ съ наличностью, что всегда ведетъ къ неточностямъ и ошибкамъ. Чаще же всего даже и такихъ выборокъ не дѣлаютъ и самой наличности не провѣряютъ вовсе, что совсѣмъ уже неправильно и ничѣмъ не можетъ быть оправдано.

§ 22. Устройство Книги Движимаго имущества. Движимое имущество пріобрѣтается для надобностей предпріятія и остается въ немъ до тѣхъ поръ, пока не сдѣлается ненужнымъ или пока не придетъ въ ветхость и не сдѣлается негоднымъ къ употребленію; въ томъ и другомъ случаѣ оно продается, а нѣкоторые предметы, вслѣдствіе полной негодности, даже просто выбрасываются. Изъ этого слѣдуетъ, что по Книгѣ Движимаго имущества обороты бываютъ главнымъ образомъ по Дебету и лишь изрѣдка по Кредиту, а потому наиболѣе удобною для нея схемою является *односторонняя* и, конечно, *нераздѣльная* (фиг. 11 и 12).

Въ Книгѣ Движимаго имущества нѣтъ надобности для каждаго рода предметовъ открывать особый счетъ, такъ какъ для предпріятія не представляетъ никакого интереса, сколько у него имѣется, напр., стульевъ, столовъ или стакановъ, но весьма важно знать, гдѣ каждый предметъ находится и кто отвѣчаетъ за цѣлость и сохранность его.

Вотъ почему въ этой книгѣ счета открываются *по мѣсту нахожденія тѣхъ или другихъ предметовъ* или *по лицамъ, на отвѣтственности коихъ они находятся*,—въ томъ и другомъ случаѣ съ соединеніемъ въ одномъ счетѣ всѣхъ находящихся въ одномъ мѣстѣ или у одного лица предметовъ, хотя бы и разнаго рода.

Если, напр., у предпріятія только одинъ магазинъ, то для движимаго имущества достаточно имѣть всего только одинъ счетъ. Если же у него, положимъ, одна лавка, одна контора, одинъ складъ и, кромѣ того, имѣются разные предметы у приказчика Е. Н. Савельева, то необходимо открыть 4 счета:

1.—Счетъ Движимаго имущества въ лавкѣ;
2.—Счетъ Движимаго имущества въ конторѣ;
3.—Счетъ Движимаго имущества въ складѣ и
4.—Счетъ Движимаго имущества у Е. Н. Савельева.

А такъ какъ изъ надписи на переплетѣ книги видно, что она является книгою Движимаго имущества, то нѣтъ никакой надобности въ заголовкѣ каждаго счета повторять слова: «Счетъ Движимаго имущества», и вполнѣ достаточно ограничиться въ немъ указаніемъ мѣста нахожденія или отвѣтственнаго лица. Слѣдовательно въ послѣднемъ примѣрѣ можно озаглавить счета такъ:

1.—*Въ лавкѣ.*
2.—*Въ конторѣ.*
3.—*Въ складѣ* и
4.—*У Е. Н. Савельева.*

Группировка предметовъ обзаведенія по мѣсту ихъ нахожденія имѣетъ весьма важное значеніе также и въ случаѣ уничтоженія или поврежденія какого-либо помѣщенія отъ пожара, такъ какъ даетъ полную возможность опредѣлить, что именно погибло отъ огня, а слѣд., опредѣлить размѣръ пожарныхъ убытковъ и сдѣлать правильный разсчетъ съ тѣмъ Страховымъ Обществомъ, въ которомъ сгорѣвшее имущество было застраховано.

Кромѣ разныхъ предметовъ движимаго имущества, въ одинъ общій съ ними счетъ записываются часто и *первоначальные расходы по открытію предпріятія* или *по его устройству*, а также всякіе и впредь совершаемые расходы съ цѣлью улучшенія такого устройства; сюда относятся: отдѣлка помѣщенія (какъ напр. малярная, столярная и иныя работы, краска, гвозди и другіе затраченные матеріалы, обои и пр.), и всевозможные расходы, совершаемые до дня открытія пред-

пріятія (какъ, напр., первоначальныя публикаціи, разъѣзды, освященіе и пр.). Для всѣхъ подобныхъ расходовъ въ Книгѣ Движимаго имущества открывается одинъ общій счетъ подъ названіемъ «Счетъ Устройства» и въ тѣхъ предпріятіяхъ, гдѣ онъ ведется, весьма цѣлесообразно называть Счетъ и Книгу Движимаго Имущества Счетомъ и Книгою Обзаведенія и устройства, разумѣя подъ обзаведеніемъ отдѣльные предметы, имѣющіе имущественную цѣнность, а подъ устройствомъ—означенные расходы, въ отдѣльности отъ предпріятія или отъ помѣщенія никакой цѣны не имѣющіе.

§ 23. Контроль надъ движимымъ имуществомъ. Въ предпріятіяхъ съ незначительнымъ количествомъ движимаго имущества нѣтъ никакой надобности заводить надъ нимъ особый контроль: глазъ настолько

Мѣсяцъ.	Число.	СДАНО.	Цѣна.	СУММА.	Мѣсяцъ.	Число.	ПРИНЯТО.	Цѣна.	СУММА.

Фиг. 9.

привыкаетъ къ каждому предмету, что отсутствіе его сейчасъ же замѣчается. Если же предпріятіе обширное. имущества въ немъ много (иногда на тысячи и десятки тысячъ рублей) и находится оно въ разныхъ мѣстахъ, то контроль необходимъ; онъ долженъ состоять въ томъ, чтобы всегда имѣть возможность учинить ревизію и притомъ по даннымъ, имѣющимся не только у предпріятія, но и у лицъ, на отвѣтственность коихъ имущество сдано. Съ этою цѣлью каждое такое лицо снабжается особою книжкою (фиг. 9), въ которую, по количеству и

цѣнѣ, записывается каждое, какъ сдаваемое ему, такъ и обратно получаемое отъ него, имущество. При утерѣ такой книжки пріемъ имущества отъ отвѣтственнаго лица производится на основаніи книгъ предпріятія.

Въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ принято еще на стѣнѣ каждаго помѣщенія вывѣшивать опись того имущества, которое въ немъ находится (фиг. 10).

ОПИСЬ ИМУЩЕСТВА,

находящагося въ .....

№№ по порядку.	ПРЕДМЕТЫ.	Количество.	Цѣна.	СУММА.

Фиг. 10.

§ 24. Погашеніе стоимости движимаго имущества. Всякое движимое имущество, не являющееся предметомъ торговаго оборота, а употребляемое для тѣхъ или другихъ надобностей предпріятія, отъ постояннаго употребленія постепенно изнашивается, приходитъ въ негодность и вслѣдствіе этого постепенно же теряетъ въ своей цѣнѣ, а иногда и вовсе обезцѣнивается, а такъ какъ оно пріобрѣтается спеціально для торговли, составляя необходимое условіе ея, то убытокъ отъ таковаго обезцѣненія всецѣло ложится на эту же торговлю. При этомъ естественно возникаетъ вопросъ, когда потеря въ цѣнѣ должна быть вынесена въ убытокъ — *сразу ли*, когда тотъ или другой предметъ или будетъ проданъ за ненадобностью или придетъ въ полную негодность, или же *постепенно*, по мѣрѣ его изнашиванія? Списывать его сразу въ убытокъ неправильно потому, что въ такомъ случаѣ весь убытокъ ложится полною своею тяжестью на тотъ годъ, когда пред-

метъ пришелъ въ негодность; между тѣмъ, не считая поломки или какой-либо иной случайной, болѣе или менѣе капитальной, порчи, каждый предметъ приходитъ въ негодность мало по малу, слѣд. и потеря въ цѣнѣ должна быть выносима въ убытокъ не сразу, а постепенно, причемъ въ этомъ только случаѣ дѣйствительная стоимость наличныхъ предметовъ въ каждый данный моментъ будетъ по возможности подходить къ стоимости ихъ по книгамъ. Такое отнесеніе въ убытокъ части стоимости имущества вслѣдствіе его постепеннаго изнашиванія называется *погашеніемъ стоимости его.*

§ 25. Способы погашенія стоимости движимаго имущества. Погашеніе стоимости движимаго имущества производится двоякимъ способомъ:

или, во 1-хъ, *непосредственнымъ списаніемъ* опредѣленной суммы, назначенной на погашеніе, со стоимости самого имущества или, иначе говоря, непосредственною записью этой суммы въ Кредитъ счета даннаго имущества;

или же, во 2-хъ, *путемъ образованія особаго капитала погашенія*, т. е. записью опредѣленной суммы, назначенной на погашеніе, въ Кредитъ счета этого капитала.

При первомъ способѣ получаются *двѣ цѣны* каждаго предмета:

а) *первоначальная*, т. е. та цѣна, по которой предметъ пріобрѣтенъ, и

б) *книжная*, т. е. та, въ которой онъ значится по книгамъ, слѣд. за вычетомъ погашенія, произведеннаго съ момента его пріобрѣтенія; эта книжная цѣна съ каждымъ годомъ уменьшается и, по окончательномъ погашеніи стоимости предмета, доходитъ до нуля.

При второмъ способѣ имѣется всего только *одна цѣна* каждаго предмета—*первоначальная*, такъ какъ суммы, назначенныя на погашеніе, записываются въ Кредитъ не Счета Движимаго имущества, а Счета Капитала погашенія; въ этой первоначальной стоимости предметъ значится по книгамъ впредь до продажи или уничтоженія его.

§ 26. Непосредственное погашеніе стоимости имущества. Вопросъ о непосредственномъ погашеніи стоимости имущества, производимомъ всегда въ процентномъ отношеніи, слагается изъ слѣдующихъ отдѣльныхъ вопросовъ.

1. *Съ какой стоимости слѣдуетъ вычислять погашеніе—съ первоначальной или книжной?*

Если производить процентное погашеніе, въ опредѣленномъ заранѣе размѣрѣ, съ книжной стоимости, то вслѣдствіе уменьшенія этой послѣдней уменьшалась бы съ каждымъ годомъ и доля погашенія, и

окончательное погашеніе затянулось бы на такое большое число лѣтъ, что самого имущества давно уже не существовало бы въ дѣйствительности. Если же производить его съ первоначальной стоимости, то уже заранѣе можно опредѣлить число лѣтъ погашенія, приблизительно соотвѣтствующее предполагаемому сроку службы даннаго имущества, а потому этотъ именно способъ и слѣдуетъ признать болѣе правильнымъ.

2. *Въ какомъ размѣрѣ слѣдуетъ производить погашеніе?*

Для опредѣленія нормы погашенія было бы правильнѣе всего относительно каждаго предмета опредѣлить, сколько лѣтъ, по приблизительному разсчету, онъ можетъ служить и затѣмъ первоначальную стоимость предмета раздѣлить на это число лѣтъ,—частное показало бы тогда, какую сумму слѣдуетъ ежегодно списывать со стоимости каждаго предмета; но такъ какъ было бы слишкомъ кропотливо, даже въ сущности и безцѣльно, доходить до такой педантичной точности,—тѣмъ болѣе, что и такой разсчетъ былъ бы въ концѣ концовъ тоже только приблизительный,—то принято или всѣ безъ исключенія предметы движимаго имущества погашать въ одинаковомъ размѣрѣ, или же, по степени предполагаемой долгосрочности ихъ службы, распредѣлять ихъ на группы и стоимость имущества каждой группы погашать въ одномъ и томъ же размѣрѣ.

Въ большинствѣ предпріятій принято списывать 10%, принимая среднимъ срокомъ служенія всякаго движимаго имущества—десятилѣтній. Такое списываніе называется погашеніемъ стоимости имущества изъ 10% годовыхъ или изъ десятилѣтней сложности; при 8% оно погашается изъ двѣнадцати съ половиною лѣтней сложности $(\frac{100}{8} = 12^1/_2)$ и т. д. При погашеніи по группамъ размѣръ его колеблется отъ 5%—для предметовъ, особенно выдающихся своею прочностью, до 25%—для предметовъ, подвергающихся легкой и скорой порчѣ.

3. *Слѣдуетъ ли вычислять процентное погашеніе съ момента пріобрѣтенія каждаго отдѣльнаго предмета, или сразу со всего имущества, числящагося къ началу или концу отчетнаго періода?*

Принципіально было бы правильнѣе производить погашеніе со дня пріобрѣтенія каждаго отдѣльнаго имущества, но это доставило бы слишкомъ много работы, практическаго же значенія не имѣло бы никакого, а потому его слѣдуетъ вычислять сразу со всего находящагося въ предпріятіи имущества, которое находилось въ немъ въ началѣ отчетнаго періода, или съ того, которое оказалось къ концу его: въ первомъ случаѣ не было бы сдѣлано погашенія стоимости пріобрѣтен-

наго въ отчетномъ періодѣ имущества со дня его пріобрѣтенія до конца этого періода, а во второмъ случаѣ стоимость этого же имущества была бы излишне погашена съ начала отчетнаго періода до дня пріобрѣтенія его. Въ томъ и другомъ случаѣ получается извѣстная неточность, которая увеличивается въ первомъ случаѣ съ удаленіемъ дня пріобрѣтенія имущества отъ конца отчетнаго періода, а во второмъ случаѣ—съ приближеніемъ его къ концу этого періода.

Принимая, однако, во вниманіе, что всякіе убытки слѣдуетъ всегда списывать по возможности скорѣе, то лучше производить погашеніе стоимости имущества, числящагося по книгамъ *къ концу отчетнаго періода*, такъ какъ въ этомъ случаѣ окончательное погашеніе нѣсколько ускоряется, при погашеніи же стоимости имущества, находившагося къ началу его, оно, наоборотъ, нѣсколько замедляется.

4. *Какъ слѣдуетъ поступать съ убыткомъ и прибылью отъ продажи за ненадобностью и съ убыткомъ отъ обезцѣненія или утери не вполнѣ погашеннаго имущества?* Здѣсь могутъ быть 3 случая:

а) тотъ или другой предметъ, до окончательнаго погашенія, *продается за ненадобностью съ убыткомъ*; напр., со стоимости письменнаго стола въ 60 р. въ теченіе 6 лѣтъ списывалось по 6 р. въ годъ, а всего за 6 лѣтъ 36 р., но затѣмъ на седьмой годъ, когда онъ по книгамъ стоитъ 24 р., онъ продается за ненадобностью за 20 р.; здѣсь сверхъ періодической потери отъ ежегоднаго погашенія, получается еще убытокъ въ 4 р.;

б) тотъ или другой предметъ, до окончательнаго погашенія, *продается за ненадобностью съ прибылью* (хотя это и бываетъ, но весьма рѣдко); напр., со стоимости шкапа въ 70 р. за первый годъ списано 7 р., но затѣмъ на второй годъ, когда онъ по книгамъ стоитъ 63 р., онъ продается за 65 р.; здѣсь, какъ бы въ возвратъ ранѣе списанной потери, получилась прибыль въ 2 р., и

в) тотъ или другой предметъ, до окончательнаго погашенія, *сразу приходитъ въ полную негодность и потому сразу же обезцѣнивается;* напр., со стоимости лампы въ 20 р. въ теченіе 3 лѣтъ списывалось по 2 р. въ годъ, а всего за 3 года 6 р., но затѣмъ на четвертый годъ, когда она по книгамъ стоитъ 14 р., она разбивается; здѣсь сверхъ періодической потери отъ ежегоднаго погашенія, получается еще внезапная потеря цѣнности въ 14 р.

Въ первомъ случаѣ убытокъ показываетъ, что дѣйствительная стоимость предмета ниже книжной на 4 р. и что, слѣд., погашеніе дѣлалось въ *меньшемъ* противъ дѣйствительнаго изнашиванія размѣрѣ; во второмъ случаѣ прибыль показываетъ, что дѣйствительная стои-

мость предмета выше книжной на 2 р. и что, слѣд., погашеніе дѣлалось въ *большемъ* противъ дѣйствительнаго изнашиванія размѣрѣ; наконецъ, въ третьемъ случаѣ убытокъ въ 14 р. произошелъ не отъ постепеннаго изнашиванія, а отъ *несчастнаго случая.*

Суммы означенныхъ убытковъ, понесенныхъ *сверхъ* погашенія, и означенной прибыли, полученной *въ возвратъ* погашенія, слѣдуетъ цѣликомъ отнести за счетъ того именно года, когда они образовались, такъ какъ книги прежнихъ лѣтъ, къ которымъ они, строго говоря, относятся, уже заключены и никакихъ поправокъ въ нихъ дѣлать уже нельзя.

5. *Какъ слѣдуетъ поступить съ имуществомъ, которое, послѣ окончательнаго погашенія, имѣетъ еще большую или меньшую цѣнность?* Весьма часто бываютъ случаи, что имущество, окончательно погашенное и стоимость котораго по книгамъ равна нулю, оказывается въ дѣйствительности въ такомъ состояніи, что можетъ еще служить съ пользой. Совершенно исключить подобное имущество изъ книгъ нельзя, такъ какъ въ такомъ случаѣ оно уйдетъ изъ подъ контроля, а потому оно вновь оцѣнивается въ зависимости отъ того состоянія, въ которомъ оно находится въ данный моментъ; вновь полученная стоимость показываетъ, что погашеніе дѣлалось въ *большемъ* противъ дѣйствительнаго изнашиваніи размѣрѣ, но оно составляетъ цѣликомъ прибыль перваго, за окончательнымъ погашеніемъ, года, такъ какъ книги прежнихъ лѣтъ опять-таки уже заключены; съ этой новой стоимости, какъ и съ первоначальной, вновь дѣлается ежегодное погашеніе, но обыкновенно въ большемъ противъ прежняго размѣрѣ,—въ зависимости отъ новаго предполагаемаго срока службы.

Въ нѣкоторыхъ торговыхъ предпріятіяхъ не принято оцѣнивать такое имущество по дѣйствительной стоимости его въ данный моментъ а вновь записываютъ его по книгамъ въ какой-нибудь ничтожной цѣнѣ, удобнѣе всего въ одномъ рублѣ за каждый предметъ, что дѣлаютъ съ исключительною цѣлью зачислить его въ инвентарь и вмѣстѣ съ тѣмъ вновь поставить его подъ контроль. Въ такомъ случаѣ погашеніе этой ничтожной стоимости не производится вовсе и изъ нея исходятъ лишь при продажѣ даннаго имущества за ненадобностью, или же при уничтоженіи или утерѣ его.

6. *Какъ записывается ремонтъ имущества?* Ремонтъ (починка) движимаго имущества, за очень рѣдкими исключеніями, бываетъ по стоимости своей настолько незначительнымъ, что нѣтъ никакой надобности проводить его чрезъ Книгу Движимаго имущества, пріобщая его къ стоимости послѣдняго. Ремонтъ этотъ разсматривается какъ обыкновенный текущій расходъ и прямо выносится въ убытокъ.

§ 27. Погашеніе стоимости имущества путемъ образованія капитала погашенія. Способъ этотъ, какъ извѣстно, отличается отъ предъидущаго тѣмъ, что суммы, отчисляемыя на погашеніе стоимости имущества, не списываются непосредственно съ этой стоимости, а изъ нихъ образуется особый *капиталъ погашенія*, счетъ котораго ими для этой цѣли и кредитуется.

Вопросъ о погашеніи стоимости движимаго имущества этимъ способомъ слагается изъ слѣдующихъ отдѣльныхъ вопросовъ.

1. *Въ какомъ размѣрѣ слѣдуетъ производить погашеніе?* Погашеніе, при образованіи особаго капитала погашенія, производится:

или, во 1-хъ, *въ процентахъ съ первоначальной стоимости имущества* (числящагося къ концу отчетнаго года);

или, во 2-хъ, *въ процентахъ съ полученной за отчетный годъ чистой прибыли.*

Выборъ того или другого способа зависитъ отъ воли владѣльца предпріятія, если конечно въ уставѣ (въ акціонерныхъ обществахъ или обществахъ взаимнаго кредита) не указанъ одинъ изъ нихъ, какъ обязательный.

2. *Какъ слѣдуетъ поступать съ убыткомъ и прибылью отъ продажи имущества за ненадобностью и съ убыткомъ отъ обезцѣненія и утери его?* Всѣ подобные убытки и прибыли проводятся чрезъ Счетъ Капитала погашенія, т. е. записываются:

а) *убытки*: въ Дебетъ Счета Капитала погашенія и въ Кредитъ Счета Движимаго имущества и

б) *прибыли*: наоборотъ—въ Дебетъ Счета Движимаго имущества и въ Кредитъ Счета Капитала погашенія.

Благодаря этому, всѣ подобные случайные убытки и прибыли тоже равномѣрно распредѣляются по годамъ, такъ какъ, входя въ ежегодное отчисленіе, не отражаются на Счетѣ Прибылей и убытковъ.

3. *Какъ записывается ремонтъ имущества?* Ремонтъ движимаго имущества производится равнымъ образомъ за счетъ капитала погашенія, т. е., другими словами, всѣ затрачиваемыя на него суммы записываются въ Дебетъ Счета Капитала погашенія. Благодаря этому, получается правильное распредѣленіе по годамъ также и расходовъ на ремонтъ.

4. *До какихъ поръ производятся отчисленія въ капиталъ погашенія?* Такъ какъ назначеніе капитала погашенія состоитъ исключительно въ покрытіи убытковъ отъ изнашиванія и всякаго иного обезцѣненія, то назначеніе это вполнѣ, конечно, достигнуто съ того момента, когда капиталъ погашенія сдѣлался равнымъ стоимости всего налич-

наго имущества, или, иначе говоря, когда Сальдо Кредита Счета Капитала погашенія равно Сальдо Дебета Счета Движимаго имущества, и вотъ съ этого момента дальнѣйшія отчисленія въ капиталъ погашенія прекращаются. Но затѣмъ вслѣдствіе разнаго рода расходовъ на ремонтъ, записываемыхъ, какъ извѣстно, въ Дебетъ Счета Капитала погашенія, капиталъ этотъ уменьшается и вновь дѣлается меньше стоимости наличнаго имущества,—въ такомъ случаѣ отчисленія возобновляются впредь до новаго уравненія его съ этою стоимостью.

Что касается двухъ вопросовъ, имѣющихъ значеніе при погашеніи имущества непосредственнымъ списаніемъ соотвѣтственныхъ отчисленій съ его стоимости, а именно:

во 1-хъ, вопросъ о томъ, съ какой стоимости слѣдуетъ вычислять погашеніе — съ первоначальной или книжной, и

во 2-хъ, вопросъ о томъ, какъ слѣдуетъ поступить съ имуществомъ, которое послѣ окончательнаго погашенія имѣетъ еще большую или меньшую цѣнность,

то вопросы эти, при погашеніи имущества образованіемъ особаго капитала погашенія, падаютъ сами собою:

первый—потому, что при этомъ способѣ книжной стоимости нѣтъ вовсе, а

второй—потому, что при этомъ способѣ всякое имущество значится въ книгахъ и остается на Балансѣ въ первоначальной своей стоимости впредь до продажи его или полнаго обезцѣненія.

§ 28. Сравненіе обоихъ способовъ погашенія стоимости движимаго имущества. Погашеніе стоимости движимаго имущества путемъ образованія особаго капитала погашенія, имѣетъ очевидныя преимущества предъ погашеніемъ таковой стоимости непосредственнымъ уменьшеніемъ ея; преимущества эти состоятъ въ слѣдующемъ:

во 1-хъ, нѣтъ надобности погашать стоимость каждаго отдѣльнаго предмета и можно ограничиться огульнымъ отнесеніемъ въ капиталъ погашенія всей суммы, назначенной на погашеніе, что избавляетъ отъ весьма кропотливой и безцѣльной работы;

во 2-хъ, убытки, съ которыми связано неизбѣжное владѣніе движимымъ имуществомъ, гораздо равномѣрнѣе распредѣляются по годамъ, такъ какъ ежегодно дѣлается опредѣленное отчисленіе, въ которое входятъ не только вполнѣ естественные убытки отъ изнашиванія, но и убытки случайные и расходы на ремонтъ;

въ 3-хъ, нѣтъ надобности, чрезъ извѣстное число лѣтъ, вновь оцѣнивать имущество, стоимость котораго окончательно погашена, но которое имѣетъ еще нѣкоторую цѣнность, такъ какъ всякое имущество

значится въ книгахъ и остается на Балансѣ въ первоначальной своей стоимости впредь до продажи его или полнаго обезцѣненія, что тоже избавляетъ отъ весьма сложной и притомъ совершенно ненужной работы, и

въ 4-хъ, представляется возможнымъ дѣлать погашеніе не только въ процентномъ отношеніи къ стоимости имущества, но и въ зависимости отъ полученной за отчетный годъ чистой прибыли, что, въ свою очередь, даетъ возможность исполнять требованія нѣкоторыхъ уставовъ (въ акціонерныхъ обществахъ и обществахъ взаимнаго кредита) и исключаетъ необходимость, при незначительной чистой прибыли, дѣлать несоотвѣтствующія ей крупныя отчисленія на погашеніе стоимости имущества.

§ 29. Вліяніе способовъ погашенія стоимости движимаго имущества на устройство Книги Движимаго имущества. При погашеніи стоимости имущества непосредственнымъ уменьшеніемъ ея, сальдо по каждому счету Книги Движимаго имущества выражаетъ *книжную* стоимость значащихся въ немъ предметовъ, а такъ какъ погашеніе дѣлается съ первоначальной стоимости, то и для нея должна быть особая графа,—въ противномъ случаѣ, для опредѣленія размѣра погашенія, пришлось бы за справками обращаться къ книгамъ предъидущихъ лѣтъ (фиг. 11). При существованіи же капитала погашенія сальдо каждаго такого счета выражаетъ *первоначальную* стоимость значащихся въ немъ предметовъ, а потому и дополнительной графы для нея не нужно (фиг. 12).

При томъ и другомъ способѣ весьма полезно имѣть графы для отмѣтки, въ какомъ году и по какой журнальной статьѣ купленъ каждый отдѣльный предметъ, такъ какъ это весьма облегчаетъ наведеніе всевозможныхъ справокъ, напр., по какой цѣнѣ онъ купленъ, у кого онъ купленъ и т. д.

Въ тѣхъ предпріятіяхъ, гдѣ, при томъ и другомъ способѣ, стоимость движимаго имущества погашается по группамъ въ разномъ процентномъ отношеніи, принято по каждому мѣстонахожденію имѣть отдѣльный счетъ для каждой отдѣльной группы, — иначе вычисленіе слишкомъ осложнилось бы; напр.

Счетъ Движимаго имущества въ Конторѣ, изъ 10%.
Счетъ Движимаго имущества въ Конторѣ, изъ 5% и т. д.

Книга Движимаго имущества.

(при непосредственномъ погашеніи стоимости его).

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.		Количество.	Годъ пріобрѣтенія.	Первонач. стоимость.	Дебетъ.	Кредитъ.

Фиг. 11.

Книга Движимаго имущества.

(при погашеніи стоимости его путемъ образованія капитала погашенія).

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.		Количество.	Годъ пріобрѣтенія.	Дебетъ.	Кредитъ.

Фиг. 12.

§ 30. Погашеніе расходовъ по устройству и открытію предпріятія. Всѣ подобные расходы вызываются надобностью не одного только текущаго года, а дѣлаются на все время существованія предпріятія, а потому принято погашать ихъ наравнѣ съ движимымъ имуществомъ однимъ изъ указанныхъ двухъ способовъ.

Въ предпріятіяхъ, гдѣ первоначальныя затраты доходятъ до крупной суммы, обыкновенно открываютъ для нихъ особый счетъ въ Главной Книгѣ подъ названіемъ «*Счетъ Первоначальныхъ затратъ*» и въ такомъ случаѣ ихъ погашаютъ отдѣльно отъ движимаго имущества въ теченіе десятилѣтняго срока, т. е. изъ 10% съ первоначальной стоимости затратъ, оставляя всегда непогашенную часть въ Активѣ.

§ 31. Способы отнесенія въ убытокъ суммъ, отчисленныхъ на погашеніе стоимости движимаго имущества. Есть три способа отнесенія подобныхъ суммъ въ убытокъ:

или, во 1-хъ, *ими дебитуется Счетъ Чистой прибыли*;

или, во 2-хъ, *ими дебитуется Счетъ Прибылей и убытковъ;*

или, въ 3-хъ, *частью ихъ дебитуется общій Счетъ Прибылей и убытковъ, а частью — тѣ или другія спеціальныя отрасли даннаго предпріятія.*

Выборъ того или другого способа зависитъ отъ личнаго усмотрѣнія владѣльцевъ предпріятія, но первый способъ обязателенъ, если въ уставахъ (въ акціонерныхъ обществахъ и обществахъ взаимнаго кредита) установлено, что погашеніе стоимости движимаго имущества производится за счетъ чистой прибыли, а третій способъ рекомендуется болѣе сложнымъ предпріятіямъ, состоящимъ изъ нѣсколькихъ отдѣльныхъ отраслей — съ цѣлью болѣе равномѣрнаго распредѣленія между ними убытковъ.

§ 32. Оцѣнка безвозмездно пріобрѣтеннаго имущества, а также имущества, не числящагося еще въ Активѣ. При записи движимаго имущества, пріобрѣтеннаго безвозмездно — дареніемъ, выдѣломъ или наслѣдствомъ, оно предварительно оцѣнивается по соображенію съ существующими въ данной мѣстности цѣнами и со степенью пригодности ихъ для тѣхъ или другихъ цѣлей, а затѣмъ записывается въ Дебетъ Счета Движимаго имущества и въ Кредитъ Счета Прибылей и убытковъ. Стоимость подобнаго имущества по указанной оцѣнкѣ принимается за ея первоначальную стоимость, съ которой и дѣлается обычное погашеніе.

Точно такимъ же образомъ поступаютъ со всякимъ имуществомъ, стоимость котораго по чему либо не числится ни въ книгахъ, ни

слѣд., въ Активѣ, — если желаютъ измѣнить существовавшій ранѣе порядокъ и включить его въ Активъ.

§ 33. Перемѣщеніе движимаго имущества внутри предпріятія. Перемѣщеніе это состоитъ въ томъ, что тѣ или другіе предметы изъемлются изъ вѣдѣнія однихъ лицъ и передаются въ вѣдѣніе другихъ лицъ и притомъ не иначе, какъ съ согласія и вѣдома Конторы, а такъ какъ Счета въ Книгѣ Движимаго имущества открываются по мѣсту нахожденія отдѣльныхъ предметовъ и по лицамъ, на отвѣтственность коихъ они сданы, то всякая подобная передача ихъ въ вѣдѣніе другихъ лицъ не можетъ не быть отмѣчена по книгамъ; другими словами, они должны быть записаны въ Дебетъ Счета Движимаго имущества на отвѣтственности лица, *которому* они переданы и въ Кредитъ Счета Движимаго имущества на отвѣтственности лица, *которое* ихъ передало.

Что касается до Счета Движимаго имущества въ Главной Книгѣ, то передаваемые предметы должны быть записаны и въ Дебетъ, и въ Кредитъ его, что конечно на Сальдо этого счета не вліяетъ; и дѣйствительно, послѣ совершенія подобной передачи у предпріятія остается столько же имущества, сколько у него было до передачи, такъ какъ имущество перемѣнило лишь мѣсто нахожденія свое, а это отражается только на соотвѣтственныхъ счетахъ Книги Движимаго имущества.

Передвиженіе движимаго имущества изъ одного мѣста въ другое записывается:

или *по первоначальной стоимости*, если имѣется особый капиталъ погашенія;

или *по книжной стоимости*, если стоимость имущества погашается непосредственнымъ уменьшеніемъ его.

§ 34. Погашеніе движимаго имущества по Положенію о государственномъ промысловомъ налогѣ 27 Іюня 1898 г. По нынѣ дѣйствующему Положенію о государственномъ промысловомъ налогѣ 27-го Іюня 1898 г. всякое движимое имущество, не являющееся предметомъ торговаго оборота, подраздѣляется, относительно погашенія его стоимости, на два разряда, съ указаніемъ, какое имущество относится къ каждому изъ нихъ, а именно:

1) *имущество, подлежащее погашенію не свыше* 5%; къ нему отнесены только металлическія суда, и

2) *имущество, подлежащее погашенію не свыше* 10%; къ нему отнесены деревянныя суда, машины и прочія орудія производства и вообще живой и мертвый инвентарь.

Погашеніе имущества по указаннымъ нормамъ исчисляется съ первоначальной стоимостя всего наличнаго имущества и капитальнаго ремонта, значащихся въ Активѣ по Балансу предпріятія къ концу операціоннаго года.

По точному смыслу Положенія, указанныя нормы являются не обязательными, а предѣльными, свыше которыхъ не допускается погашеніе стоимости имущества лишь при исчисленіи чистой прибыли, подлежащей обложенію процентнымъ сборомъ въ предпріятіяхъ, обязанныхъ публичною отчетностью, въ дѣйствительности же, т. е. при исчисленіи чистой прибыли, поступающей въ раздѣлъ между участниками предпріятія, погашеніе можетъ быть сдѣлано и въ большемъ, и въ меньшемъ размѣрѣ, причемъ:

во 1-хъ, если на погашеніе имущества въ дѣйствительности отчисляются суммы ниже тѣхъ, какія могли бы быть отчислены по разсчету указанныхъ предѣльныхъ нормъ, то, при исчисленіи облагаемой прибыли, изъ валового дохода исключаются только суммы, дѣйствительно отчисленныя на погашеніе, и

во 2-хъ, если съ одного имущества списывается на погашеніе сумма, превышающая норму, установленную закономъ, а погашеніе другого имущества не достигаетъ сей нормы, то, при исчисленіи облагаемой прибыли, изъ валового дохода исключается нормальное погашеніе — для перваго имущества и дѣйствительно произведенное — для второго.

Что касается до способа погашенія, т. е. путемъ ли непосредственнаго уменьшенія стоимости имущества, или путемъ образованія особаго капитала погашенія, то Положеніе о государственномъ промысловомъ налогѣ вовсе не касается этого вопроса.

§ 35. Разборъ счетовъ. На фиг. 13—17 приведены счета, вызываемые оборотами съ движимымъ имуществомъ, съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ ихъ, къ какому роду и виду счетовъ они относятся по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ ихъ Сальдо.

Счетъ Движимаго имущества.

(Если нѣтъ капитала погашенія).

№ 1.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Стоимость имущества пріобрѣтеннаго: а. покупкою (обор. № 1); б. въ кредитъ (обор. № 2); в. безмездно (обор. № 3); 2. Оцѣнка имущества, не числящагося еще въ Активѣ (обор. № 4). 3. Книжная стоимость перемѣщеннаго имущества (обор. № 5). 4. Расходы по устройству и открытію предпріятія (обор. № 6). 5. Прибыль отъ продажи имущества (превышеніе вырученной суммы надъ книжною стоимостью) (обор. № 11). 6. Оцѣнка имущества, вполнѣ погашеннаго, но еще годнаго къ употребленію (обор. № 13).	1. Книжная стоимость перемѣщеннаго имущества (обор. № 5). 2. Погашеніе стоимости: а. имущества (обор. № 7); б. расходовъ по устройству и открытію предпріятія (обор. № 14). 3. Продажа имущества (обор. № 9). 4. Убытокъ отъ продажи имущества (превышеніе книжной стоимости надъ вырученной суммой) (обор. № 10). 5. Книжная стоимость уничтоженнаго и утеряннаго имущества (обор. № 12).

Счетъ этотъ вещественный, активный (хотя, вслѣдствіе прибыли, и получается иногда нѣкоторое превышеніе Кредита, но оно сейчасъ же списывается). Сальдо Дебета его означаетъ *книжную* стоимость наличнаго имущества.

Включеніе въ этотъ счетъ расходовъ по устройству и открытію предпріятія дѣлаетъ его частью вещественнымъ, частью личнымъ счетомъ (см. сч. № 3).

Фиг. 13.

Счетъ Движимаго имущества.

(Если есть капиталъ погашенія).

№ 2.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Стоимость имущества, пріобрѣтеннаго: а. покупкою (обор. № 1); б. въ кредитъ (обор. № 2); в. безмездно (обор. № 3). 2. Оцѣнка имущества, не числящагося еще въ Активѣ (обор. № 4). 3. Первоначальная стоимость перемѣщеннаго имущества (обор. № 5). 4. Расходы по устройству и открытію предпріятія (обор. № 6). 5. Прибыль отъ продажи имущества (превышеніе вырученной суммы надъ первоначальной стоимостью) (обор. № 19).	1. Первоначальная стоимость перемѣщеннаго имущества (обор. № 5). 2. Продажа имущества (обор. № 17). 3. Убытокъ отъ продажи имущества (превышеніе первоначальной стоимости надъ вырученной суммой) (обор. № 18). 4. Первоначальная стоимость уничтоженнаго и утеряннаго имущества (обор. № 20). 5. Погашеніе расходовъ по устройству и открытію предпріятія (обор. № 21).

Счетъ этотъ вещественный, активный (хотя, вслѣдствіе прибыли, и получается иногда нѣкоторое превышеніе Кредита, но оно сейчасъ же списывается). Сальдо Дебета его означаетъ *первоначальную* стоимость наличнаго имущества.

Включеніе въ этотъ счетъ расходовъ по устройству и открытію предпріятія дѣлаетъ его частью вещественнымъ, частью личнымъ счетомъ (см. сч. № 3).

Фиг. 14.

Счетъ Первоначальныхъ затратъ.

(Если подобныя затраты выдѣляются въ отдѣльный отъ Счета Движимаго имущества счетъ и если онѣ погашаются непосредственнымъ уменьшеніемъ ихъ).

№ 3.

Дебетъ.	Кредитъ.
Расходы по устройству и открытію предпріятія (обор. №6).	Погашеніе этихъ расходовъ (обор. №№ 14 и 21).

Съ точки врѣнія предпріятія вообще, счетъ этотъ результатный и активный и Сальдо Дебета его означаетъ убытокъ въ размѣрѣ *книжной* стоимости первоначальныхъ затратъ; а съ точки врѣнія взаимныхъ отношеній между двумя годами, счетъ этотъ личный и активный и Сальдо Дебета его означаетъ долгъ новаго года старому году въ размѣрѣ той же стоимости.

Фиг. 15.

Счетъ Первоначальныхъ затратъ.

(Если подобныя затраты выдѣляются въ отдѣльный отъ Счета Движимаго имущества счетъ и если онѣ погашаются путемъ образованія капитала погашенія).

№ 4.

Дебетъ.	Кредитъ.
Расходы по устройству и открытію предпріятія (обор. № 6).	

Счетъ этотъ вещественный, активный; Сальдо Дебета его означаетъ первоначальную стоимость всего наличнаго устройства.

Фиг. 16.

Счетъ Капитала погашенія.

№ 5.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Расходы на ремонтъ имущества (обор. № 16). 2. Убытокъ отъ продажи имущества (превышеніе первоначальной стоимости надъ вырученной суммой) (обор. № 18). 3. Первоначальная стоимость уничтоженнаго и утерянnаго имущества (обор. № 20).	1. Погашеніе стоимости имущества (обор. № 15). 2. Прибыль отъ продажи имущества (превышеніе вырученной суммы надъ первоначальной стоимостью) (обор. № 19). 3. Погашеніе расходовъ по устройству и открытію предпріятія (обор. № 21).

Счетъ этотъ личный, пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ размѣръ образовавшагося уже капитала на погашеніе наличнаго движимаго имущества (а иногда и устройства).

Фиг. 17.

§ 36. Разборъ оборотовъ. На фиг. 18 приведены обороты, съ движимымъ имуществомъ, съ указаніемъ, въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
1.	Покупка имущества.	Сч[а] Движимаго имущества (сч. № 1 или 2).	Сч[а] Кассы.
2.	Полученіе имущества въ кредитъ.	Сч[а] Движимаго имущества (сч. № 1 или 2).	Сч[а] соотвѣтственнаго кредитора.
3.	Пріобрѣтеніе имущества безмездными способами (дареніемъ, выдѣломъ, наслѣдствомъ).	Сч[а] Движимаго имущества (сч. № 1 или 2).	Сч[а] Прибылей и убытковъ (сч. № 37).
4.	Оцѣнка имущества, не числящагося еще въ Активѣ.	Сч[а] Движимаго имущества (сч. № 1 или 2).	Сч[а] Прибылей и убытковъ (сч. № 37).
5.	Перемѣщеніе имущества.	Сч[а] Движимаго имущества (сч. № 1 или 2).	Сч[а] Движимаго имущества (сч. № 1 или 2).
6.	Расходы по устройству и открытію предпріятія.	Сч[а] Движимаго имущества (сч. № 1 или 2). или: Сч[а] Первоначальныхъ затратъ (сч. № 3 или 4).	Сч[а] Кассы или: Сч[а] соотвѣтственнаго кредитора.

Фиг. 18а.

Библиотека имени В. Н. Ленина

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	Если нѣтъ капитала погашенія:		
7.	Погашеніе стоимости имущества.	Сч^а Чистой прибыли (сч. № 38). или: Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37). или: Сч^а соотвѣтственной отрасли предпріятія.	Сч^а Движимаго имущества (сч. № 1).
8.	Расходы на ремонтъ имущества.	Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^а Кассы.
9.	Продажа имущества.	Сч^а Кассы.	Сч^а Движимаго имущества (сч. № 1).
10.	Убытокъ отъ продажи имущества.	Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^а Движимаго имущества (сч. № 1).
11.	Прибыль отъ продажи имущества.	Сч^а Движимаго имущества (сч. № 1).	Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37).
12.	Полное уничтоженіе имущества или утеря его.	Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^а Движимаго имущества (сч. № 1).
13.	Оцѣнка имущества, вполнѣ погашеннаго, но еще годнаго къ употребленію.	Сч^а Движимаго имущества (сч. № 1).	Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37).

Фиг. 18б.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
14.	Погашеніе расходовъ по устройству и открытію предпріятія.	Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^а Движимаго имущества (сч. № 1). или: Сч^а Первоначальныхъ затратъ (сч. № 3).
	Если есть капиталъ погашенія:		
15.	Погашеніе стоимости имущества.	Сч^а Чистой прибыли (сч. № 38). или: Сч^а соотвѣтственной отрасли предпріятія.	Сч^а Капитала погашенія (сч. № 5).
16.	Расходъ на ремонтъ имущества.	Сч^а Капитала погашенія (сч. № 5).	Сч^а Кассы.
17.	Продажа имущества.	Сч^а Кассы.	Сч^а Движимаго имущества (сч. № 2).
18.	Убытокъ отъ продажи имущества.	Сч^а Капитала погашенія (сч. № 5).	Сч^а Движимаго имущества (сч. № 2).
19.	Прибыль отъ продажи имущества.	Сч^а Движимаго имущества (сч. № 2).	Сч^а Капитала погашенія (сч. № 5).
20.	Полное уничтоженіе имущества или утеря его.	Сч^а Капитала погашенія (сч. № 5).	Сч^а Движимаго имущества (сч. № 2).
21.	Погашеніе расходовъ по устройству и открытію предпріятія.	Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^а Капитала погашенія (сч. № 5). или: Сч^а Движимаго имущества (сч. № 2). или: Сч^а Первоначальныхъ затратъ (сч. № 3).

Фиг. 18в.

ГЛАВА IV.

Учетъ товаровъ.

§ 37. Товарные счета въ Главной книгѣ. Въ Главной книгѣ можно имѣть одинъ, два и болѣе товарныхъ счетовъ въ зависимости отъ организаціи дѣла, рода торговли [1]) и свойства товаровъ. Одинъ счетъ, подъ общимъ названіемъ «*Счетъ Товаровъ*», открывается въ томъ случаѣ, когда ведется торговля однородная (напр. или только оптовая, или только розничная) и притомъ изъ одного только помѣщенія и однородными товарами. Если же торговля ведется разнородная, или изъ нѣсколькихъ помѣщеній, или разнородными товарами, то для каждаго рода торговли, для каждаго помѣщенія и для каждаго рода товаровъ необходимо имѣть въ Главной книгѣ отдѣльный счетъ, съ точнымъ указаніемъ въ заголовкѣ его, для какой именно торговли, для какого именно помѣщенія и для какихъ именно товаровъ онъ открытъ; напр. Счетъ Оптовой торговли, Счетъ такого-то магазина, Счетъ Мануфактурныхъ товаровъ, Счетъ Хлѣбныхъ товаровъ и т. д.

Такая организація даетъ возможность:

во 1-хъ, имѣть не только одинъ общій по всей торговлѣ результатъ, но и отдѣльные результаты въ той или другой классификаціи, и, благодаря этому, развивать болѣе выгодныя отрасли и, наоборотъ, вовсе прекращать отрасли не выгодныя;

во 2-хъ, во время заготовлять въ каждомъ помѣщеніи необходимые ему товары и избѣгать залежей товаровъ съ незначительнымъ сбытомъ;

въ 3-хъ, контролировать дѣйствія лицъ, отвѣтственныхъ за цѣлость и сохранность товаровъ, и

въ 4-хъ, въ случаѣ уничтоженія или поврежденія какого-либо помѣщенія отъ пожара, опредѣлить размѣръ пожарныхъ убытковъ и сдѣлать правильный разсчетъ съ тѣмъ Страховымъ Обществомъ, въ которомъ сгорѣвшій товаръ былъ застрахованъ.

§ 38. Товарныя книги. Товарныя книги могутъ быть двоякаго рода: *предварительныя* и *дополнительныя*.

Предварительными товарными книгами называются такія, въ которыя обороты съ товарами записываются еще *до* занесенія ихъ въ основныя книги, а дополнительными — въ которыя они записываются *послѣ* такового занесенія.

---

[1]) Вліяніе рода торговли составляетъ предметъ II Отдѣла.

Предварительныя товарныя книги даютъ возможность немедленно записывать товарные документы, не дожидаясь довольно иногда сложной обработки ихъ, необходимой для составленія журнальныхъ статей, и вмѣстѣ съ тѣмъ переносить ихъ въ Журналъ однородными за весь день [1]) группами, а не составлять въ немъ отдѣльную для каждаго документа статью. Веденіе предварительныхъ товарныхъ книгъ исключаетъ необходимость веденія книгъ дополнительныхъ.

Изъ этого слѣдуетъ, что въ предпріятіяхъ съ обширными товарными оборотами и съ массою болѣе или менѣе однородныхъ документовъ слѣдуетъ примѣнять систему предварительныхъ товарныхъ книгъ, въ противномъ же случаѣ—систему книгъ дополнительныхъ.

Предварительныя товарныя книги, въ зависимости отъ организаціи дѣла, могутъ быть ведены или въ Счетномъ Отдѣленіи, или въ соотвѣтственномъ товарномъ помѣщеніи; дополнительныя же товарныя книги обязательно должны быть ведены въ Счетномъ Отдѣленіи.

При той и другой системѣ въ значительныхъ товарныхъ складахъ ведутся еще *амбарныя книги*, которыя относятся къ разряду *справочныхъ* или, такъ называемыхъ, *внѣ-системныхъ книгъ*.

§ 39. Дополнительныя товарныя книги. Въ дополненіе къ каждому товарному счету, открытому въ Главной книгѣ, заводится особая товарная книга, которая носитъ такое же названіе, какъ и тотъ счетъ, къ которому она относится. Если, напр., въ Главной книгѣ открытъ всего лишь одинъ счетъ подъ названіемъ «Счетъ Товаровъ», то относящаяся къ нему книга тоже называется просто «Товарною книгою»; если же въ Главной книгѣ открыты счета подъ названіемъ «Счетъ Оптовой торговли», «Счетъ такого-то магазина», «Счетъ Мануфактурныхъ товаровъ», «Счетъ Хлѣбныхъ товаровъ» и т. д., то и относящіяся къ нимъ книги называются соотвѣтственно «Книга Оптовой торговли», «Книга такого-то магазина», «Книга Мануфактурныхъ товаровъ», «Книга Хлѣбныхъ товаровъ» и т. д.

При такомъ способѣ каждая товарная книга имѣетъ свой отдѣльный, контролирующій ее, счетъ; и дѣйствительно: каждая сумма, которая записывается въ Дебетъ какого-нибудь товарнаго счета Главной книги, вмѣстѣ съ тѣмъ записывается и въ Дебетъ одного изъ счетовъ относящейся къ нему товарной книги; то же самое и по Кредиту; слѣд. общій итогъ Дебета по данному товарному счету Главной книги

[1]) Многіе авторы и практики пользуются предварительными товарными книгами для перенесенія товарныхъ оборотовъ въ Журналъ общими за цѣлую недѣлю или даже за цѣлый мѣсяцъ статьями, но это лишаетъ возможности во всякое время составлять по Главной книгѣ ясный и точный балансъ, требуемый закономъ.

Товарная книга.

(Двусторонняя схема).

Дебетъ. Кредитъ.

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.	Количество. Счетомъ.	Количество. Вѣсомъ. п.	Количество. Вѣсомъ. Ф.	Цѣна.	Сумма.	Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.	Количество. Счетомъ.	Количество. Вѣсомъ. п.	Количество. Вѣсомъ. Ф.	Цѣна.	Сумма.

Фиг. 12.

равняется суммѣ дебитовыхъ итоговъ по счетамъ данной товарной книги; общій итогъ Кредита по данному товарному счету Главной книги равняется суммѣ кредитныхъ итоговъ по счетамъ данной товарной книги и, наконецъ, Сальдо даннаго товарнаго счета Главной книги равняется тому Сальдо, которое получается отъ сравненія всѣхъ дебитовыхъ и всѣхъ кредитовыхъ итоговъ по счетамъ данной товарной книги, вмѣстѣ взятымъ.

§ 40. Признаки, по коимъ открываются счета въ товарныхъ книгахъ. Въ каждой товарной книгѣ открывается цѣлый рядъ отдѣльныхъ счетовъ; признаками къ тому служатъ:

во 1-хъ, *наименованія товаровъ*; для каждаго наименованія открывается обыкновенно особый счетъ; но для товаровъ однородныхъ и въ особенности для товаровъ мелочныхъ (напр. въ торговлѣ галантерейной, бакалейной, скобяной и др.) можно открыть или одинъ общій для всѣхъ нихъ счетъ или же отдѣльные счета по группамъ; если же, наоборотъ, имѣется товаръ, хотя бы даже одного наименованія, но разныхъ сортовъ, и если необходимо имѣть отдѣльныя свѣдѣнія о каждомъ сортѣ, то открывается особый счетъ даже для каждаго сорта;

и во 2-хъ, *мѣстонахожденіе товаровъ или лица, на отвѣтственность коихъ товары сданы;* если товаръ, хотя бы и однородный и одного наименованія, находится въ разныхъ мѣстахъ (складахъ, магазинахъ) или у разныхъ лицъ (приказчиковъ, довѣренныхъ), то для такого товара по каждому мѣсту или по каждому лицу необходимо открыть особый счетъ.

Въ заголовкѣ каждаго счета, открываемаго въ той или другой товарной книгѣ, необходимо указать наименованіе товара (если нужно, то и сортъ) и его мѣстонахожденіе; если же для каждаго мѣста имѣется особая товарная книга, то въ заголовкѣ каждаго счета достаточно указать наименованіе товара (и, если нужно, сортъ его).

§ 41. Схемы товарныхъ книгъ. Товарныя книги графятся обыкновенно по общей формѣ, указанной на фиг. 19-й, но бываютъ случаи, когда требуется та или другая спеціальная графка.

Изъ всѣхъ существующихъ схемъ, схема двусторонняя для товарныхъ книгъ самая удобная, такъ какъ и покупокъ, и продажъ бываетъ обыкновенно много, и въ такомъ случаѣ не теряется наглядность и легко наводить справки. Въ тѣхъ однако случаяхъ, когда, какъ будетъ видно изъ послѣдующаго, всѣ покупки записываются подробно, а выручка отъ продажи записывается одною общею за весь день суммою, отпускъ же въ кредитъ, который всегда долженъ быть записанъ со всѣми подробностями, встрѣчается болѣе или менѣе рѣдко, то удобнѣе примѣнить схему одностороннюю (фиг. 20).

Что касается до графки товарныхъ книгъ, то, кромѣ обыкновенныхъ графъ, имѣющихся во всѣхъ дополнительныхъ вспомогательныхъ книгахъ, для мѣсяца, числа, № статьи (если журнальныя статьи нумеруются), текста и суммы, проводятъ еще особыя графы для количества и цѣны, такъ какъ при товарныхъ вычисленіяхъ необходимо знать не только сумму, т. е. общую стоимость товаровъ, но и *количество* ихъ въ той или иной мѣрѣ, а также и *стоимость единицы измѣренія*, т. е. *цѣну*.

Товарная книга.

(Односторонняя схема).

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.		Количество.			Цѣна.	Дебетъ.	Кредитъ.
				Счетомъ.	Вѣсомъ.				
					п.	ф.			

Фиг. 20.

Количество измѣряется или *счетомъ* или *вѣсомъ*, иногда же тѣмъ и другимъ вмѣстѣ. Вѣсъ бываетъ трехъ родовъ:

1. *брутто*, т. е. общій вѣсъ товара, съ упаковкой;
2. *тара*, т. е. вѣсъ упаковки и
3. *нетто*, т. е. наличный или чистый вѣсъ товара, такъ что

$$брутто = тара + нетто$$

или: $$нетто = брутто - тара.$$

По отношенію къ количеству встрѣчаются слѣдующія схемы:

1. съ графами «счетомъ» и «вѣсомъ» — въ томъ случаѣ, если имѣются товары, измѣряемые и тѣмъ и другимъ способомъ;

2. съ одной графой «количество», если имѣются только товары, измѣряемые счетомъ; часто въ такомъ случаѣ въ заголовкахъ этой графы указывается самая единица измѣренія—аршинъ, бутылка, дюжина и пр.;

3. съ одной графой «вѣсъ», если имѣются только товары, измѣряемые на вѣсъ; въ этомъ случаѣ подъ вѣсомъ разумѣется или вѣсъ брутто, или вѣсъ нетто въ зависимости отъ того, съ какого вѣса опредѣляется цѣна даннаго товара;

4. съ тремя графами для вѣса: «брутто», «тара» и «нетто», если необходимо знать вѣсъ нетто—для вычисленія стоимости товара при покупкѣ и продажѣ, а вѣсъ брутто — для вычисленія стоимости перевозки и таможенной пошлины, при опредѣленіи этой послѣдней съ вѣса брутто.

Графа «вѣсъ» во всѣхъ случаяхъ подраздѣляется, въ свою очередь, на двѣ графы «пуды» и «фунты».

Наконецъ, если товаръ имѣетъ *марку*, то для нея полезно имѣть особую графу.

§ 42. Предварительныя товарныя книги. Предварительныя товарныя книги подраздѣляются на:

1) *хронологическія*—для записи оборотовъ по мѣрѣ ихъ совершенія и

2) *систематическія*—для записи ихъ по счетамъ, а въ каждомъ счетѣ конечно въ томъ же хронологическомъ порядкѣ.

Хронологическія товарныя книги иначе называются «*Товарными журналами*». Въ однихъ предпріятіяхъ имѣется одинъ общій журналъ для товаровъ, какъ покупаемыхъ, такъ и продаваемыхъ; въ другихъ же предпріятіяхъ, съ цѣлью раздѣленія труда и для большаго удобства при значительныхъ оборотахъ, имѣются два журнала—одинъ для покупокъ, а другой для продажъ. Въ такомъ случаѣ первый лучше называть «*Приходнымъ товарнымъ журналомъ*», а второй «*Расходнымъ товарнымъ журналомъ*», но первый часто называется «*Книгою входящихъ фактуръ*» и «*Книгою покупокъ*», а второй—«*Книгою исходящихъ фактуръ*» и «*Книгою продажъ*».

На первый взглядъ всѣ эти названія одинаково ясны, но для хронологическихъ товарныхъ книгъ лучше сохранить названіе «Журнала», такъ какъ, по общепринятому обычаю, названіе это вообще присвоивается всякимъ хронологическимъ книгамъ въ отличіе ихъ отъ книгъ систематическихъ, которыя называются «книгами». Затѣмъ обозначеніе этихъ книгъ книгами «фактуръ» не вполнѣ исчерпываетъ ихъ назна-

ченіе—регистрировать не только фактуры, но и иные документы по движенію товаровъ.

Графка хронологическихъ товарныхъ книгъ такая же, какъ и дополнительныхъ товарныхъ книгъ, съ тою лишь разницею, что въ Приходныхъ и Расходныхъ товарныхъ журналахъ, вслѣдствіе ихъ односторонности, не имѣется названій «Дебетъ» и «Кредитъ».

Что касается до систематическихъ товарныхъ книгъ, то онѣ ни по назначенію своему, ни по открытію въ нихъ счетовъ, ни по графкѣ, ничѣмъ не отличаются отъ дополнительныхъ товарныхъ книгъ; разница состоитъ только въ *порядкѣ веденія ихъ*.

§ 43. Порядокъ веденія дополнительныхъ и предварительныхъ товарныхъ книгъ. Если ведутся *дополнительныя* товарныя книги, то:

во 1-хъ, всѣ кассовые товарные документы записываются въ Кассовую книгу;

во 2-хъ, всѣ меморіальные товарные документы записываются въ Журналъ;

въ 3-хъ, по окончаніи дня всѣ кассовые товарные документы, вмѣстѣ со всѣми прочими кассовыми документами, переносятся въ Журналъ и

въ 4-хъ, изъ Журнала тѣ и другіе документы разносятся, съ одной стороны, по счетамъ Главной книги, а съ другой—по счетамъ *дополнительныхъ товарныхъ книгъ* (фиг. 21).

Если же ведутся *предварительныя* товарныя книги, то:

во 1-хъ, всѣ кассовые товарные документы записываются въ Кассовую книгу;

во 2-хъ, всѣ документы по движенію товаровъ, въ томъ числѣ и за наличный платежъ, записываются въ *Товарный журналъ* (или въ *Приходный* и *Расходный товарные журналы* по принадлежности);

въ 3-хъ, всѣ остальные меморіальные документы записываются въ общій Журналъ;

въ 4-хъ, по окончаніи дня всѣ кассовые товарные документы, со всѣми прочими кассовыми документами, переносятся въ общій Журналъ;

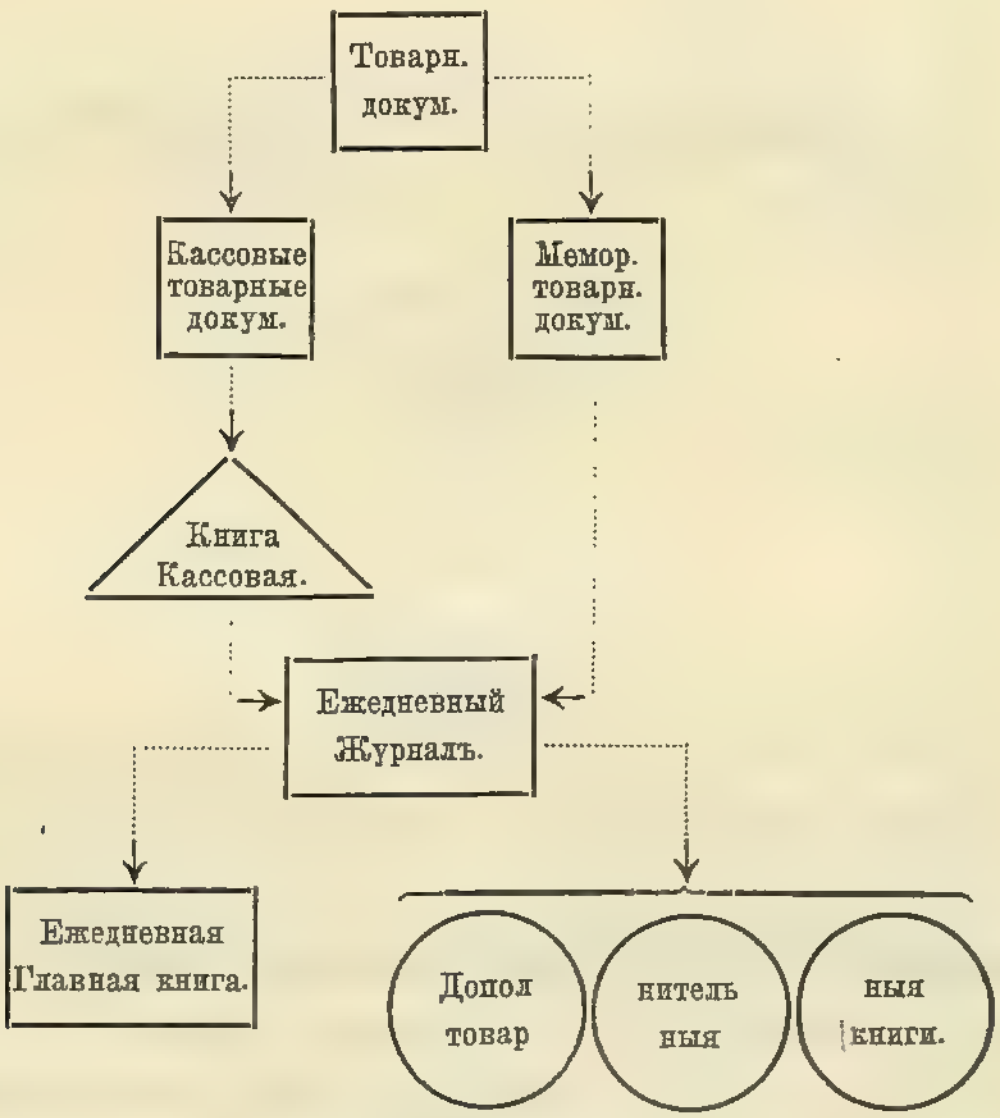
въ 5-хъ, по окончаніи дня всѣ документы по движенію товаровъ, въ томъ числѣ и за наличный платежъ, разносятся по счетамъ *систематическихъ товарныхъ книгъ*;

въ 6-хъ, по окончаніи дня всѣ документы по движенію товаровъ, но *не* за наличный платежъ (уже перенесенные по п. 4-му), переносятся въ общій Журналъ и

въ 7-хъ, по окончаніи дня изъ общаго Журнала разносятся по счетамъ:

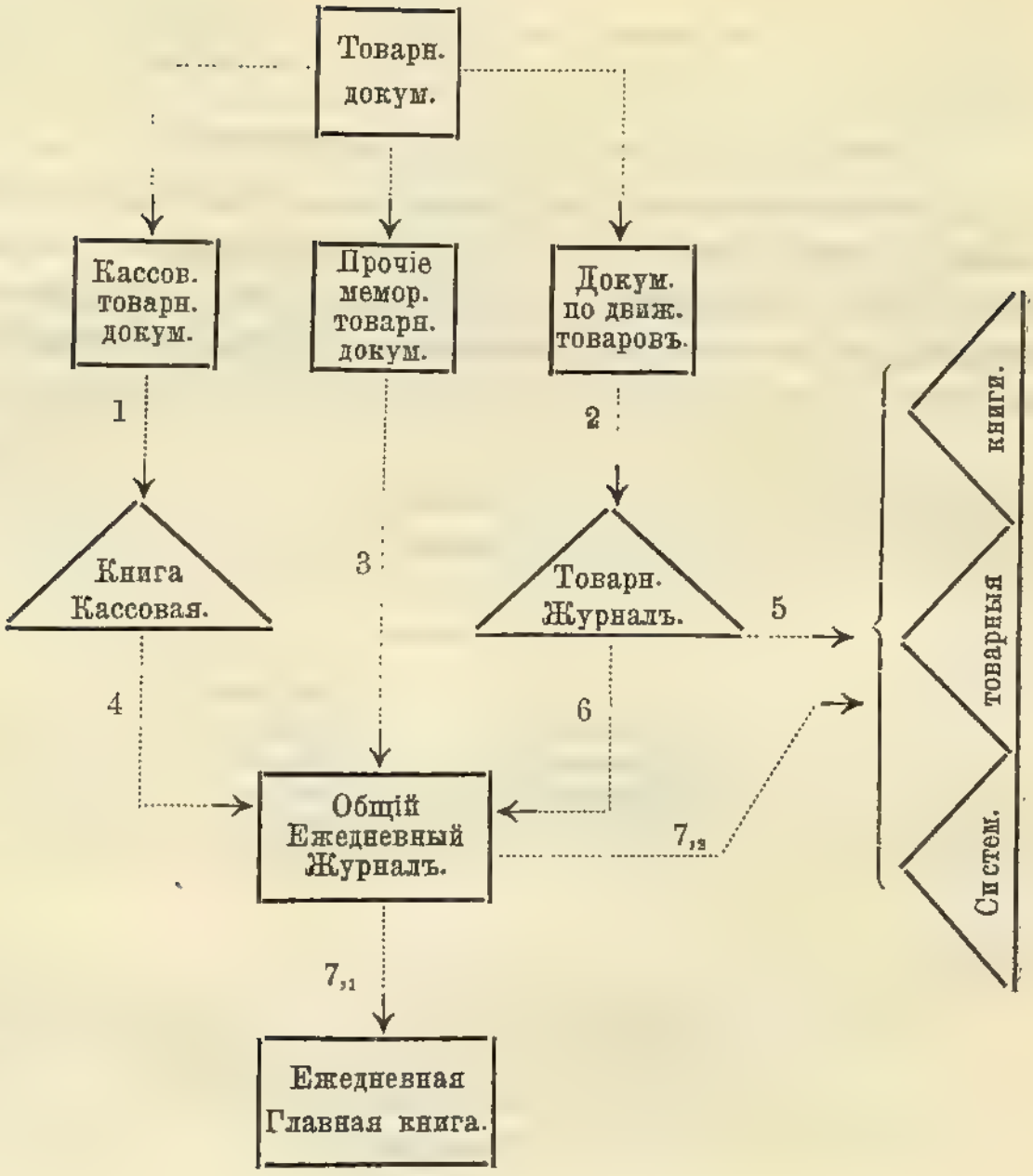
1) Главной книги—всѣ товарные документы и

2) *систематическихъ товарныхъ книгъ*—кассовые товарные документы, кромѣ документовъ по движенію товаровъ за наличный платежъ (уже разнесенныхъ по п. 5-му) и всѣ меморіальные документы, непосредственно записываемые по п. 3-му въ общій Журналъ (фиг. 22).



Фиг. 21.

Переносъ въ общій Журналъ кассовыхъ товарныхъ документовъ (по п. 1-му) совершается на основаніи общаго *суточнаго кассоваго отчета* (фиг. 8), а документовъ по движенію товаровъ (по п. 6-му)—на основаніи *суточнаго товарнаго отчета*; къ тому и другому отчету прилагаются всѣ относящіеся къ нимъ оправдательные документы.



Фиг. 22.

§ 44. Амбарныя книги. Нѣкоторыя торговыя предпріятія имѣютъ значительные товарные склады, изъ коихъ отпускъ товаровъ производится исключительно на основаніи особыхъ приказовъ Конторы (фиг. 23).

Приказы эти составляются въ двухъ экземплярахъ, изъ коихъ *корешокъ* остается въ Конторѣ, а *приказъ* отсылается въ складъ; послѣ исполненія и записи приказъ, со штемпелемъ *«отпущено»* и за подписью завѣдующаго складомъ, возвращается въ Контору.

Пріемка же товаровъ производится на основаніи соотвѣтственныхъ препроводительныхъ документовъ, которые по окончаніи дня, со штемпелемъ *«принято»* и за подписью завѣдующаго складомъ, отсылаются въ Контору.

Контора записываетъ въ свои книги:

1. *Отпускъ товаровъ*—по обратномъ полученіи изъ склада приказовъ, а

2. *Пріемъ товаровъ*—не по полученіи изъ склада препроводительныхъ документовъ, составляемыхъ всегда безъ цѣны, а по полученіи отъ продавца или поставщика соотвѣтственнаго счета съ расцѣнкою и по провѣркѣ этого счета съ препроводительными документами.

№ ..... „....“ ....19. г.

Отпустить.

Г.....

нижеслѣдующіе товары:

	Количество.

№ ..... „ ....“ ....19.... г.

Отпустить.

Г.....

нижеслѣдующіе товары:

	Количество.

Фиг. 23.

Контора обязана слѣдить за скорѣйшимъ полученіемъ счетовъ на поступившіе въ складъ товары и, въ случаѣ задержки, напоминать соотвѣтственнымъ продавцамъ и поставщикамъ о присылкѣ ихъ. Равнымъ образомъ, если счетъ уже полученъ, а товаръ, напротивъ того, еще не поступилъ, то напоминаніе должно быть послано относительно товара.

При существованіи подобныхъ складовъ товарныя книги (предварительныя или дополнительныя) ведутся, на общемъ основаніи, въ Счетномъ Отдѣленіи или въ состоящемъ при Конторѣ особомъ Товарномъ Отдѣленіи, въ складѣ же ведется только *Амбарная книга*. Она ведется *безъ цѣны* однимъ количествомъ на основаніи препроводительныхъ документовъ (по Приходу) и приказовъ Конторы (по Расходу). Въ книгѣ этой счета открываются по наименованіямъ товаровъ и, если нужно, по сортамъ. Графится она такъ же, какъ и Товарная книга, но безъ графъ для цѣны и суммы.

§ 45. Товарныя цѣны. Цѣна товаровъ бываетъ:

1. *покупная*, т. е. та цѣна, за которую данный товаръ купленъ, безъ включенія въ нее какихъ бы то ни было расходовъ;

2. *заготовочная* или *своя*, т. е. та цѣна, въ которую данный товаръ обошелся со всѣми расходами;

3. *фабричная* или *заводская*, т. е. та цѣна, по которой данный товаръ отпускается съ фабрики или завода;

4. *рыночная* или *биржевая*, т. е. та цѣна, которая на данный товаръ и въ данный день опредѣлилась на мѣстной биржѣ; не всякій однако товаръ имѣетъ рыночную цѣну и въ такомъ случаѣ руководствуются фабричными или заводскими цѣнами и цѣнами оптовыхъ складовъ;

5. *продажная*, т. е. та цѣна, за которую данный товаръ проданъ;

6. *прейсъ-курантная*, т. е. та продажная цѣна, которая назначена въ особыхъ расписаніяхъ, называемыхъ *прейсъ-курантами*;

7. *безъ запроса* или *твердая* (prix-fixe), т. е. та цѣна, съ которой не дѣлается уступки.

Торговыя фирмы, желающія выписать изъ другихъ мѣстъ необходимые имъ товары, должны предварительно опредѣлить, есть ли вообще разсчетъ ихъ выписать и, если есть, то откуда именно. Съ этою цѣлью онѣ должны знать цѣны, существующія на означенные товары въ разныхъ мѣстахъ ихъ производства, а также стоимость перевозки ихъ и всякіе иные расходы, съ которыми сопряжена ихъ доставка до мѣста сбыта. Свѣдѣнія эти, по сдѣланнымъ запросамъ, получаются или непосредственно отъ производителей или отъ такихъ корреспондентовъ означенныхъ фирмъ, которые хорошо знакомы съ данными товарами и условіями ихъ перевозки; иногда же производители сами, помимо всякихъ къ нимъ запросовъ, посылаютъ эти свѣдѣнія соотвѣтственнымъ торговымъ фирмамъ съ цѣлью ознакомленія ихъ со своими издѣліями и убѣжденія ихъ въ выгодности пріобрѣтенія таковыхъ, а слѣдовательно съ цѣлью расширенія своей собственной кліентуры.

Въ томъ и другомъ случаѣ означенныя свѣдѣнія посылаются или обыкновенными письмами или, чаще всего, въ формѣ такъ называемыхъ *смѣтныхъ счетовъ*, т. е. счетовъ на вымышленное количество даннаго товара, какъ бы уже купленнаго по дѣйствительно существующимъ цѣнамъ, съ прибавленіемъ всѣхъ могущихъ оказаться расходовъ по доставкѣ его до мѣста назначенія. Каждый такой счетъ является, слѣд., не чѣмъ инымъ, какъ смѣтою на отдѣльный оборотъ; въ отличіе его

отъ дѣйствительнаго счета, онъ снабжается надписью «Смѣтный счетъ» или «Conto finto» [1]).

Такимъ образомъ счета эти даютъ возможность торговымъ фирмамъ, въ видахъ полученія пользы отъ продажи пріобрѣтаемыхъ товаровъ, разсчитать насколько своя цѣна будетъ ниже той, по которой товаръ можно продать по условіямъ данной мѣстности, и есть ли возможность конкуррировать съ другими фирмами.

Для опредѣленія продажной (въ нѣкоторыхъ случаяхъ прейсъ-куравтной) цѣны, къ своей цѣнѣ прибавляется та прибыль, которую *желательно* получить. Если же, вслѣдствіе конкурренціи, нельзя назначить цѣну выше существующей у другихъ фирмъ, то разница между этой послѣдней цѣной и своей цѣной составляетъ высшую прибыль, которую *возможно* получить.

Если торговая фирма желаетъ продавать товаръ по фабричной цѣнѣ, то скидка, дѣлаемая фабрикантомъ съ этой послѣдней, должна быть такого размѣра, чтобы, за покрытіемъ всѣхъ расходовъ, оставалась еще опредѣленная прибыль.

Всѣ подобные разсчеты называются *калькуляціонными* или просто *калькуляціею;* они дѣлаются предположительно при переговорахъ о покупкѣ товара и окончательно по полученіи счета на дѣйствительно купленный товаръ; эти послѣдніе разсчеты, съ цѣлью сохраненія ихъ, дѣлаются или на оборотѣ фактуры или въ спеціально заведенной для того книгѣ, называемой *калькуляціонною*, и бываютъ двоякаго рода: при полученіи однороднаго товара калькуляція называется *простою*, а разныхъ товаровъ *сложною*.

Графка и порядокъ веденія калькуляціонной книги весьма просты: въ ней достаточно имѣть двѣ графы для суммы; одна калькуляція отдѣляется отъ другой сплошной черезъ всю страницу чертой.

§ 46. Способъ назначенія цѣнъ. Въ зависимости отъ того, какъ между продавцомъ и покупателемъ распредѣляются расходы, съ которыми сопряжена доставка товара, цѣны назначаются слѣдующихъ видовъ:

1. *цѣна безъ доставки* или *обыкновенная цѣна*; подъ нею разумѣется цѣна въ складѣ или магазинѣ продавца; покупатель, уплачивая за товаръ по этой цѣнѣ, вывозитъ его изъ склада продавца за свой собственный счетъ;

---

[1]) Отъ лат. fingo, nxi, nctum. ere—образовать, дѣлать, *выдумывать*; отсюда итал. finto—притворство, выдумка, вымыселъ.

2. *цѣна съ доставкою*, т. е. съ доставкою въ складъ или магазинъ покупателя; въ этомъ случаѣ всѣ расходы по нагрузкѣ на подводы, перевозкѣ отъ склада продавца до склада покупателя и выгрузкѣ съ подводъ продавецъ принимаетъ на себя;

3. *цѣна «станція (или пристань) отправленія»;* этотъ видъ цѣны отличается отъ предъидущаго тѣмъ, что товаръ доставляется за счетъ продавца не въ складъ или магазинъ покупателя, а на мѣстную станцію или пристань, что практикуется конечно только при иногородныхъ продажахъ;

4. *цѣна «франко-вагонъ»* — при желѣзно-дорожныхъ отправкахъ и *fob* — при отправкахъ за границу на пароходахъ (эта послѣдняя цѣна принята, напр., въ нашихъ сѣверныхъ портахъ при сдѣлкахъ со Швеціей); при назначеніи этой цѣны продавецъ беретъ на себя не только доставку на станцію или пристань, но также и нагрузку въ вагонъ или на пароходъ (послѣднее называется «доставкою на бортъ парохода»), а провозная плата или фрахтъ и страхованіе ложатся на покупателя; выраженіе «fob» происходитъ отъ обычая обозначать этого рода цѣну по первымъ буквамъ трехъ англійскихъ словъ «frée on board» (безплатно на бортъ); слово «франко» тоже означаетъ «безплатно»;

и 5. *цѣна «станція назначенія»*—при желѣзно-дорожныхъ отправкахъ и *cif*—при отправкахъ за границу на пароходахъ; въ этомъ случаѣ, кромѣ указанныхъ въ предъидущемъ пунктѣ расходовъ, продавецъ принимаетъ на себя также и провозную плату или фрахтъ и страхованіе; выраженіе «cif» составилось равнымъ образомъ отъ первыхъ буквъ трехъ англійскихъ словъ «cost, insurance, freight» (цѣна, страхованіе, фрахтъ); если страхованіе исключается, то цѣну обозначаютъ двумя буквами cf.

Всѣ расходы, которые продавецъ при той или иной цѣнѣ принимаетъ на себя, онъ заноситъ на счетъ соотвѣтственнаго товара, а покупатель вовсе ихъ у себя не записываетъ, такъ какъ они входятъ въ цѣну товара.

Если продавецъ, по чему либо, самъ оплачиваетъ такіе расходы, которые по условію продажи ложатся на покупателя, то онъ относитъ ихъ въ Дебетъ счета этого послѣдняго въ дополненіе къ стоимости товара по опредѣленной цѣнѣ, а покупатель кредитуетъ ими счетъ продавца.

Если, наконецъ, по путевымъ документамъ продавецъ переводитъ на покупателя уплату такихъ расходовъ, которые онъ обязанъ оплатить самъ, то онъ относитъ ихъ въ Дебетъ счета соотвѣтственнаго

товара по Кредиту личнаго счета покупателя и въ посылаемомъ ему счетѣ вычитаетъ ихъ изъ стоимости товара по опредѣленной цѣнѣ, показывая такимъ образомъ въ свою пользу лишь разницу между этими двумя суммами, а покупатель, наоборотъ,записываетъ ихъ въ Дебетъ счета продавца.

§ 47. Товарныя сдѣлки за наличныя и въ кредитъ. Оптовые торговцы покупаютъ товары или въ мѣстахъ привоза (напр. колоніальные товары въ гаваняхъ), или въ мѣстахъ производства, т. е. на фабрикахъ или заводахъ и у сельскихъ хозяевъ, а розничные торговцы пріобрѣтаютъ ихъ или тоже непосредственно у производителей, или же изъ вторыхъ рукъ. т. е. у торговцевъ оптовыхъ.

Купля-продажа товаровъ производится или за наличныя, или въ кредитъ. Торговецъ, желающій войти въ сношенія съ продавцомъ товаровъ или издѣлій, проситъ его лично, или письмомъ, или чрезъ посредника (маклера, коммиссіонера, комми-вояжера) прислать образцы и прейсъ-куранты и сообщить, на какихъ именно условіяхъ онъ желаетъ производить разсчеты, т. е. за наличныя деньги или въ кредитъ и, если въ кредитъ, то въ какомъ размѣрѣ, на какой срокъ, изъ какихъ процентовъ и т. д. Если покупатель, желающій воспользоваться кредитомъ, не извѣстенъ продавцу, то необходимо указать тѣ фирмы, которыя его знаютъ, т. е. знаютъ и характеръ его дѣятельности, и его имущественное положеніе, и его кредитоспособность, и къ которымъ продавецъ, если пожелаетъ, могъ бы обратиться за рекомендаціями; весьма важно ссылаться на тотъ или другой коммерческій банкъ, такъ какъ банки бываютъ обыкновенно хорошо освѣдомлены о весьма многихъ фирмахъ и такъ близко стоятъ къ кредитному дѣлу, что въ большинствѣ случаевъ могутъ дать очень точныя и вѣрныя свѣдѣнія.

Продавецъ, получивъ такое предложеніе, наводитъ справки какъ у лицъ и фирмъ, указанныхъ покупателемъ, такъ и у другихъ, по собственному своему усмотрѣнію, и, въ зависимости отъ полученныхъ отвѣтовъ, онъ или вовсе отказываетъ покупателю въ кредитѣ, или же выражаетъ согласіе дать его и притомъ или въ испрашиваемомъ размѣрѣ, или въ иномъ, меньшемъ; вмѣстѣ съ тѣмъ онъ сообщаетъ и всѣ прочія условія.

Если, послѣ этого, покупатель согласенъ на условія, предложенныя продавцомъ, то онъ ихъ принимаетъ и подтверждаетъ, въ противномъ случаѣ онъ посылаетъ отказъ.

Наличный разсчетъ за товаръ производится двоякимъ способомъ: или въ самый моментъ передачи товаровъ (при, такъ называемой, *магазинной* продажѣ), или, хотя и нѣсколько позже, но немедленно по представленіи счета; этотъ послѣдній способъ примѣняется обыкновенно оптовыми торговцами и фабрикантами къ разсчетамъ съ постоянными покупателями, причемъ разсчеты эти называются *субботними*, такъ какъ они дѣлаются обыкновенно по субботамъ. Сдѣлки съ субботнимъ платежомъ не считаются, такимъ образомъ, кредитными, хотя моментъ передачи товара и не совпадаетъ съ моментомъ платежа; такое несовпаденіе ихъ происходитъ отъ того, что всегда необходимъ нѣкоторый промежутокъ времени на сдачу товара и на составленіе счета, а вмѣстѣ съ тѣмъ подобный порядокъ весьма значительно сокращаетъ конторскую работу, такъ какъ даетъ возможность составлять каждому покупателю одинъ общій за цѣлую недѣлю счетъ и, кромѣ того, пріурочиваетъ составленіе всѣхъ вообще счетовъ къ опредѣленному дню (четвергу или пятницѣ), что тоже приноситъ много удобствъ."

Купля-продажа товаровъ въ кредитъ въ большинствѣ случаевъ оформливается векселями; если же между продавцомъ и покупателемъ устанавливаются иныя условія (напр. платежи въ разсрочку, банковый кредитъ въ опредѣленномъ размѣрѣ и т. д.), то они оформливаются письмами, что необходимо потому, что подобныя письма, какъ устанавливающія основанія всѣхъ послѣдующихъ разсчетовъ, имѣютъ значеніе договоровъ и пользуются силою доказательствъ въ случаѣ споровъ; а потому и бухгалтеръ, учиняя разсчеты, долженъ руководствоваться ими въ точности.

Если между продавцомъ и покупателемъ возникаютъ кредитныя сдѣлки въ какой бы то ни было формѣ, то каждый изъ нихъ въ своихъ книгахъ открываетъ другому счетъ. Счета эти они открываютъ другъ другу и въ томъ случаѣ, когда товарныя операціи, хотя и за наличныя, они совершаютъ съ субботнимъ платежомъ или въ болѣе или менѣе значительныхъ размѣрахъ. При субботнихъ платежахъ это необходимо потому, что иначе трудно слѣдить за тѣмъ, всѣмъ ли покупателямъ посланы счета на проданные имъ товары и отъ всѣхъ ли получены деньги, а въ особенности это важно вслѣдствіе того, что субботніе платежи не рѣдко затягиваются и производятся частями. При значительныхъ же оборотахъ подобные счета имѣютъ интересъ въ томъ отношеніи, что показываютъ общую сумму забора каждаго покупателя и тѣмъ даютъ возможность дѣлать разныя комбинаціи чисто коммерческаго характера.

Если при кредитныхъ сдѣлкахъ обусловленный срокъ не значителенъ, или если продавецъ не находитъ нужнымъ оформить долгъ векселемъ, или если въ данной мѣстности вексельная операція не въ обычаѣ, то хотя счетъ все-таки и посылается покупателю, но за подписью послѣдняго немедленно же возвращается продавцу. На такихъ подписанныхъ счетахъ, хотя и не всегда, обозначается срокъ, въ который деньги должны быть уплачены.

Въ большинствѣ случаевъ ни продавецъ, ни покупатель не заносятъ подобныхъ подписанныхъ счетовъ въ свои книги, ссылаясь на то, что отпущенные или принятые товары уже ранѣе были записаны куда слѣдуетъ и что такой подписанный счетъ является просто оправдательнымъ документомъ къ соотвѣтственному долгу. Никакой неправильности въ этомъ конечно нѣтъ, но такой способъ не представляетъ достаточно удобствъ на практикѣ, а въ особенности если покупателей или продавцовъ у данной фирмы много и съ ними происходятъ оживленные обороты. Тогда можно съ успѣхомъ рекомендовать покупателю открыть *Счетъ Срочныхъ обязательствъ къ платежу*, а продавцу— *Счетъ Срочныхъ обязательствъ къ полученію*. Въ этомъ случаѣ каждый счетъ, немедленно по его подписаніи покупателемъ, записывается:

1. *покупателемъ*: въ Дебетъ Счета Продавца и въ Кредитъ Счета Срочныхъ обязательствъ къ платежу, а

2. *продавцомъ*: въ Кредитъ Счета Покупателя и въ Дебетъ Счета Срочныхъ обязательствъ къ полученію.

Подобное выдѣленіе подписанныхъ счетовъ въ особый Счетъ Срочныхъ обязательствъ (къ платежу или полученію) весьма важно въ томъ отношеніи, что каждый изъ нихъ является уже окончательно провѣреннымъ и остается лишь слѣдить за срокомъ, въ который онъ долженъ быть оплаченъ. Послѣ его исключенія изъ общаго счета продавца или покупателя, сальдо этого послѣдняго въ каждый данный моментъ будетъ показывать только тотъ долгъ, который еще не оформленъ, и долги разнаго характера такимъ образомъ не смѣшиваются. Въ особенности это важно при частичныхъ уплатахъ по счетамъ, такъ какъ въ этомъ случаѣ, если не выдѣлять подписанныхъ счетовъ, трудно безъ кропотливыхъ выборокъ опредѣлить составныя части сальдо.

§ 48. Заказъ товаровъ. На всѣ необходимые торговцу товары онъ дѣлаетъ заказы или лично, или чрезъ посредника (маклера, коммиссіонера, комми-вояжера), или письменно. Въ этомъ послѣднемъ случаѣ заказы дѣлаются или въ формѣ обыкновенныхъ писемъ, или же, если они дѣлаются часто,—на спеціально заготовленныхъ для того бланкахъ. Если заказъ дѣлается письмомъ, то опись требуемыхъ товаровъ

помѣщается или въ самомъ текстѣ письма, или же на отдѣльномъ листѣ и въ такомъ случаѣ въ текстѣ письма прибавляютъ «согласно прилагаемой описи».

Спеціальные бланки для заказовъ составляются обыкновенно въ двухъ экземплярахъ, изъ коихъ подлинникъ, за подписью заказчика, отсылается по назначенію, а корешокъ остается въ Конторѣ (фиг. 24).

№ ... „ “ ... 19... г.

Г. ...

Заказъ

на нижеслѣдующіе товары:

№ по порядку.		Количество.		
		Счетомъ.	Вѣсомъ.	
			п.	ф.

№ ... „ “ ... 19... г.

Г. ...

Заказъ

на нижеслѣдующіе товары:

№ по порядку.		Количество.		
		Счетомъ.	Вѣсомъ.	
			п.	ф.

Фиг. 24.

Для того, чтобы возможно было слѣдить за исполненіемъ заказовъ, заводятъ двѣ книги.

1. *Книгу нашихъ заказовъ* (фиг. 25)—для записи посылаемыхъ заказовъ и

2. *Книгу полученныхъ заказовъ* (фиг. 26)—для записи чужихъ заказовъ.

§ 49. Отсылка и пріемъ товаровъ. На основаніи заказовъ товары посылаются покупателю при особыхъ документахъ, называемыхъ *накладными* (фиг. 27). Они составляются въ трехъ экземплярахъ: *корешокъ, накладная* и *квитанція.* Изъ нихъ корешокъ остается у составителя, т. е. у продавца, а накладная вмѣстѣ съ квитанціею передаются возчику, которому поручена доставка товара. Покупатель, свѣривъ доставленный товаръ съ накладной и найдя все въ порядкѣ, оставляетъ ее у себя, а квитанцію, за своею подписью въ принятіи товара, возвращаетъ возчику, который передаетъ ее продавцу въ доказательство того, что товаръ доставленъ по назначенію.

Случается, что покупатель не находитъ возможнымъ принять тотъ или другой изъ присланныхъ товаровъ или вслѣдствіе его недоброкачественности, или вслѣдствіе того, что онъ не соотвѣтствуетъ образцамъ или условіямъ заказа. Въ такомъ случаѣ на квитанціи дѣлается оговорка о всѣхъ возвращенныхъ товарахъ за подписью покупателя, а на накладной—за подписью возчика. На накладной и квитанціи тѣмъ же порядкомъ дѣлаются оговорки обо всѣхъ товарахъ, значащихся въ накладной, но въ дѣйствительности не оказавшихся.

§ 50. Запись отправленныхъ и полученныхъ товаровъ. Накладныя въ большинствѣ случаевъ составляются безъ цѣнъ.

Если накладная составлена съ цѣнами или, хотя бы и безъ цѣнъ, но если цѣна принятыхъ товаровъ въ точности извѣстна, то накладная немедленно записывается въ соотвѣтственныя книги, съ непремѣннымъ указаніемъ № накладной. Если же накладная составлена безъ цѣнъ и таковыя въ моментъ полученія товаровъ въ точности не извѣстны, то ни въ общемъ Журналѣ, ни въ Товарномъ Журналѣ, гдѣ онъ ведется, никакой записи не дѣлается, и принятые товары записываются только въ Амбарную книгу, если она имѣется; если же ея нѣтъ, то подобные товары, впредь до полученія счета, не записываются вовсе, а накладныя, по которымъ они прибыли, держатся на виду въ особой папкѣ или на особой шпилькѣ на стѣнѣ.

Обыкновенно разъ въ недѣлю, до наступленія Субботы, получается отъ продавца одинъ общій за истекшую недѣлю счетъ (фиг. 28), со включеніемъ въ него всѣхъ накладныхъ, по коимъ товаръ доставленъ имъ въ теченіе этой недѣли. По полученіи такого счета необходимо безъ промедленія свѣрить его съ соотвѣтственными накладными и отмѣтить:

во 1-хъ, *на счетѣ*—противъ каждаго товара № накладной, по которой онъ былъ принятъ и

Книга нашихъ

Мѣсяцъ.	Число.	№ заказа.	Кому посланъ заказъ.	Предметъ заказа.

Фиг.

Книга получен

Мѣсяцъ.	Число.	№ заказа.	Отъ кого полученъ заказъ.	Предметъ заказа.

Фиг.

заказовъ.

Количество.			Условія заказа.	Отмѣтки объ исполненіи.
Счетомъ.	Вѣсомъ.			
	п.	ф.		

25.

ныхъ заказовъ.

Количество.			Условія заказа.	Отмѣтки объ исполненіи.
Счетомъ.	Вѣсомъ.			
	п.	ф.		

26.

№ ..... „ ..... “ ..... 19 ..... г.

Отпущено Г .....

№ по порядку.	Наименованіе. товаровъ.	Количество.		
		Счетомъ.	Вѣсомъ.	
			п.	ф.

№ ..... „ ..... “ ..... 19 ..... г.

Квитанція.

Получено отъ .....

№ по порядку.	Наименованіе товаровъ.	Количество.		
		Счетомъ.	Вѣсомъ.	
			п.	ф.

№ ..... „ ..... “ ..... 19 ..... г.

Накладная.

Отпущено Г .....

№ по порядку.	Наименованіе товаровъ.	Количество.		
		Счетомъ.	Вѣсомъ.	
			п.	ф.

Фиг. 27.

во 2-хъ, *на каждой накладной*—отъ какого числа и за какимъ № счетъ, въ который онъ включенъ.

Такъ какъ накладныя всегда свѣряются съ натурой, то при свѣркѣ указаннымъ способомъ счетовъ съ накладными ни одна ошибка въ счетѣ не можетъ быть пропущена.

Послѣ свѣрки счетовъ всѣ товары, не записанные еще по накладнымъ, какъ не имѣвшіе въ то время цѣны, записываются въ соотвѣтственныя книги на основаніи счетовъ.

„ . . “ ..... 19 ..... г.

Счетъ

Г. .....

Мѣсяцъ.	Число.		Количество.	Цѣна.	СУММА.
		Продано и отпущено Вамъ:			

Фиг. 28.

О всѣхъ найденныхъ въ счетахъ ошибкахъ, а также обо всякихъ иныхъ возникшихъ недоразумѣніяхъ необходимо безотлагательно сообщить продавцу особымъ письмомъ, съ точнымъ въ немъ указаніемъ въ чемъ именно состоятъ эти ошибки и недоразумѣнія, и съ просьбою ошибки исправить, а недоразумѣнія разъяснить,—то и другое при увѣдомленіи. Въ случаѣ неполученія отвѣта на подобныя письма въ теченіе болѣе или менѣе продолжительнаго времени, необходимо послать второе письмо съ напоминаніемъ и вообще зорко слѣдить за скорѣйшимъ разрѣшеніемъ всякихъ сомнительныхъ вопросовъ.

Что касается до продавца, то онъ записываетъ отправленные товары въ соотвѣтственныя книги на основаніи накладныхъ, съ непре-

мѣннымъ указаніемъ ихъ №№. Указанные выше счета, посылаемые имъ покупателю, являются точною выпискою изъ личнаго счета послѣдняго; а для того, чтобы одна и та же сумма не вошла въ два счета или, наоборотъ, не была пропущена, то необходимо въ книгѣ противъ каждой суммы отмѣчать, въ какой именно счетъ она включена. Подобныя отмѣтки весьма также облегчаютъ работу по составленію слѣдующаго счета. Не лишне всѣ исходящіе счета нумеровать въ послѣдовательномъ порядкѣ.

§ 51. Скидки. Скидки, которыя въ размѣрахъ, опредѣляемыхъ обычаемъ или соглашеніемъ, дѣлаются продавцомъ въ пользу покупателя, бываютъ двухъ родовъ: *скидки съ количества* и *скидки съ цѣны* или, точнѣе говоря, *скидки со стоимости*. Если дѣлаются тѣ и другія, то сперва вычисляютъ скидки съ количества, а затѣмъ уже скидки со стоимости.

I. *Скидка съ количества* есть уступка, которую продавецъ дѣлаетъ покупателю, отказываясь *отъ платы за нѣкоторое количество товара*; скидки эти, въ свою очередь, бываютъ двухъ видовъ: *скидки съ вѣса*, если товаръ продается по вѣсу, и *скидки съ количества въ тѣсномъ смыслѣ этого слова*, если онъ продается счетомъ.

А. *Скидки съ вѣса* дѣлаются двоякимъ способомъ: или въ процентахъ *съ вѣса нетто*; или въ процентахъ *съ числа мѣстъ*, если товаръ продается въ упаковкахъ равнаго вѣса; носятъ онѣ разныя названія въ зависимости отъ причинъ, ихъ вызывающихъ, а именно:

1. *Привѣсъ*—въ возмѣщеніе розничному или мелочному торговцу потери, происходящей отъ раздробительной продажи.

2. *Рефакція*—(отъ лат. refacere—возстановлять, поправлять) при сдачѣ товара поврежденнаго или не вполнѣ соотвѣтствующаго обусловленному качеству; скидка эта дѣлается всегда по обычаямъ мѣста сдачи товара.

3. *Скидка за утечку, или раструску, или ломъ, или усышку;* утечка, раструска, ломъ и усышка вообще неизбѣжны, но такъ какъ они могутъ быть очень различны, то часто давали поводъ къ спорамъ и вели даже къ обманамъ; вотъ почему нормировка этого вопроса сдѣлалась необходимостью: въ однихъ мѣстахъ она выразилась въ назначеніи точно опредѣленныхъ процентовъ убыли въ сравненіи съ общимъ вѣсомъ, а въ другихъ назначеніе это предоставляется взаимному соглашенію договаривающихся сторонъ; въ томъ и другомъ случаѣ убыль, превышающая установленные размѣры, ложится на счетъ продавца или лица, принявшаго грузъ на храненіе или къ перевозкѣ; такимъ образомъ подобнаго рода убыль бываетъ двоякая: 1) *обыкновенная* или

естественная, т. е. неизбѣжная, въ опредѣленныхъ размѣрахъ, и 2) *чрезвычайная*—превышающая эти размѣры и происходящая отъ плохой тары или плохой упаковки товара; въ возмѣщеніе убытковъ отъ такой чрезвычайной убыли и дѣлаются, соотвѣтственно, указанныя выше скидки.

Скидка за утечку называется обыкновенно *лекажъ* (отъ нѣм. lecken—течь, вытекать, съ французскимъ окончаніемъ), лекажемъ называется также и самая утечка; а всѣ вообще скидки, которыя дѣлаются въ возмѣщеніе убытковъ, могущихъ произойти отъ плохой тары или плохой упаковки, часто носятъ названіе *супертары* (отъ итал. sopra tara—сверхъ тары), т. е. скидка съ вѣса нетто, слѣд. послѣ или сверхъ тары.

По нашимъ законамъ опредѣленіе границъ между обыкновенною и чрезвычайною убылью отъ утечки, усышки, лома или раструски предоставлено волѣ договаривающихся сторонъ и лишь въ дѣлѣ морского страхованія, при отсутствіи соглашенія между страхователемъ и страховщикомъ, должно быть поступлено по ст. 575 Св. Зак. Т. XI, ч. 2 Уст. Торг., которая гласитъ: «Если для жидкостей и для вещей «ломкихъ, или сыпучихъ, не помѣщено въ полисѣ особыхъ условій, то «десять процентовъ почитаются обыкновенною утечкою (лекажемъ), или «усышкою, или ломомъ, или раструскою, и за нихъ страховщикъ не «обязанъ платить. Когда же утечка, усышка, или ломъ, или раструска «превышаютъ десять процентовъ, то отъ страховщика можно требовать «платежа за поврежденіе остальной части только въ слѣдующихъ слу«чаяхъ: 1) при крушеніи корабля; 2) когда необходимо было выгру«зить товаръ изъ корабля, который, вслѣдствіе несчастья, долженъ «былъ зайти въ другой портъ для починки; 3) когда убытки, проис«шедшіе отъ войны, стоятъ на отвѣтственности страховщика, а ко«рабль, взятый въ плѣнъ, былъ задержанъ въ ономъ болѣе двухъ мѣ«сяцевъ».

Б. *Скидки съ количества въ тѣсномъ смыслѣ этого слова* дѣлаются въ двухъ видахъ: или въ видѣ *придачи*, когда сверхъ проданнаго количества товара нѣсколько штукъ дается безплатно (напр. на каждые 100 штукъ дается еще 5), или въ видѣ просто *скидки*, когда уступаютъ безплатно нѣкоторую часть проданнаго количества товара (напр. на каждые 100 штукъ плата берется за 95). Въ первомъ случаѣ покупатель пріобрѣтаетъ 105 штукъ, платя за 100, а во второмъ—100 штукъ, платя за 95,—первое выгоднѣе продавцу, а второе—покупателю.

II. *Скидка со стоимости* есть уступка, которую продавецъ дѣлаетъ покупателю, отказываясь *отъ нѣкоторой части причитающейся ему за товаръ платы.*

Если при нѣсколькихъ скидкахъ всѣ онѣ дѣлаются въ процентахъ съ первоначальной суммы счета, то для краткости можно дѣлать ихъ сразу, но съ соотвѣтственнымъ указаніемъ въ текстѣ.

Если при нѣсколькихъ скидкахъ каждая изъ нихъ дѣлается въ процентахъ съ суммы нетто послѣ предъидущей скидки, то вполнѣ безразлично, въ какомъ порядкѣ ихъ дѣлать. Если, напр., одна скидка дѣлается въ размѣрѣ $x^0/_0$, другая—$y^0/_0$, то:

1. при вычетѣ сперва $x^0/_0$, а затѣмъ $y^0/_0$, всего будетъ удержано:

$$x+\frac{(100-x).y}{100}=x+y-\frac{xy}{100}$$

и 2. при вычетѣ, наоборотъ, сперва $y^0/_0$, а затѣмъ $x^0/_0$, всего будетъ удержано:

$$y+\frac{(100-y).x}{100}=y+x-\frac{yx}{100},$$

т. е. въ обоихъ случаяхъ получается тотъ же результатъ.

Къ скидкамъ со стоимости относятся слѣдующія.

1. *Рабатъ*—терминъ, употребляемый главнымъ образомъ въ Германіи (отъ лат. rabbassare—уменьшать, сбавлять, понижать, уступать); въ Россіи это названіе встрѣчается по преимуществу въ нѣмецкихъ фирмахъ, въ русскихъ же фирмахъ рабатъ называется просто *скидкой*, которую продавецъ дѣлаетъ покупателю или за аккуратный платежъ, или за покупку большой партіи, или просто по обычаю. Скидки такого рода дѣлаются или въ процентахъ съ общей суммы счета, или въ опредѣленной суммѣ для округленія счета.

2. *Дисконтъ* (отъ итал. scontare—уменьшать, вычитать, компенсировать) или *учетъ* (часто онъ называется *товарнымъ* учетомъ въ отличіе отъ вексельнаго); скидка эта дѣлается въ двухъ случаяхъ:

во 1-хъ, если цѣны на товаръ котируются на срокъ, а товаръ продается за наличныя (*дисконтъ въ продажномъ счетѣ*), и

во 2-хъ, если товаръ въ дѣйствительности проданъ на срокъ, а покупатель производитъ платежъ еще до наступленія срока (*дисконтъ при досрочной уплатѣ денегъ*).

Въ томъ и другомъ случаѣ скидка дѣлается по разсчету изъ опредѣленнаго процента на общую сумму счета со дня уплаты денегъ до срока по формулѣ

$$\frac{K \times D \times \%}{100 \times 360},$$

гдѣ K—сумма счета, D—число дней до срока и %—процентная такса.

Особымъ видомъ дисконта является скидка съ такъ называемой *ярмарочной валюты;* валюта эта примѣняется на нѣкоторыхъ ярмаркахъ и притомъ главнымъ образомъ въ Германіи, гдѣ она называется Messzahlung. Такъ какъ уплата по ярмарочнымъ сдѣлкамъ производится обыкновенно на ближайшей ярмаркѣ, то къ цѣнѣ товара уже заранѣе прибавляютъ проценты за отсрочку платежа; такая увеличенная цѣна и называется ярмарочною валютою. Если же уплата денегъ производится на той же ярмаркѣ, то съ ярмарочной валюты дѣлается скидка, какъ бы за досрочный платежъ. Скидка эта въ Германіи обозначается знакомъ MZ.

3. *Декортъ* (отъ франц. court—короткій; отсюда: декортъ—укорачиваніе, сокращеніе)—скидка за недостаточную доброкачественность товара или за несоотвѣтствіе образцу, а также за оказавшійся при сдачѣ товара недовѣсъ или недомѣръ. Въ нѣкоторыхъ торговыхъ центрахъ декортъ имѣетъ одинаковое значеніе съ дисконтомъ.

4. *Бонификація* (отъ итал. bonificare—улучшать, ставить въ лучшее положеніе; напр. покупателя, дѣлая ему скидку)—имѣетъ двоякое значеніе: во 1-хъ, одинаковое съ декортомъ и, во 2-хъ, при вывозѣ товара за границу—возврата налоговъ и сборовъ, уплаченныхъ за товаръ ранѣе внутри государства.

§ 52. Учетъ скидокъ съ количества. Скидки съ количества ни продавцомъ, ни покупателемъ никогда не записываются отдѣльными статьями. Для продавца, по сравненію съ цѣною за единицу измѣренія, онѣ сводятся къ тому, что онъ *выручаетъ* за товаръ *меньшую* цѣну, а для покупателя—что ему *обходится* товаръ въ *меньшую* цѣну. Въ виду этого каждому изъ нихъ слѣдуетъ количество товара записать полностью безъ вычета, а стоимость—въ суммѣ, выведенной по счету, но съ непремѣннымъ указаніемъ въ текстѣ всѣхъ подробностей разсчета.

Напр., продано 320 п. какого-нибудь товара, съ привѣсомъ въ $^1/_2$%, по 4 р. за пудъ.

Продавецъ записываетъ эту операцію по статьѣ:

Сч. Покупателя.

Сч. Товара.

Продано ему . . 320 п. — ф.
привѣсъ $^1/_2\%$ . . 1 „ 24 „
318 п. 16 ф. по 4 р. Руб. 1.273. 60.

а покупатель записываетъ ее съ тѣмъ же текстомъ (но «куплено отъ него») и на ту же сумму по статьѣ:

Сч. Товара.

Сч. Продавца.

причемъ въ Товарную книгу оба они въ графу «вѣсъ» заносятъ 320 п., а не 318 п. 16 ф., такъ какъ фактически отъ одного къ другому перешли 320 п.

§ 53. Учетъ скидокъ со стоимости. Способъ записи скидокъ со стоимости зависитъ отъ рода ихъ.

Рабатъ, включенный въ продажный счетъ, подобно скидкамъ съ количества, вовсе не записывается отдѣльною статьею, такъ какъ онъ сводится къ тому же результату, какъ и эти послѣднія. Продавецъ и покупатель заносятъ стоимость товара въ суммѣ, выведенной по счету, за вычетомъ рабата, но тоже съ указаніемъ всѣхъ подробностей разсчета.

Напр., продано 400 п. какого-нибудь товара по 3 р. за пудъ, съ рабатомъ въ 1%.

Продавецъ записываетъ эту операцію по статьѣ:

Сч. Покупателя.

Сч. Товара.

Продано ему 400 п. по 3 р. . . Руб. 1.200. —
рабатъ 1% . . 12. —
1.188. —

а покупатель записываетъ ее съ тѣмъ же текстомъ (но «куплено отъ него») и на ту же сумму по статьѣ:

Сч. Товара.

Сч. Продавца.

причемъ въ Товарную книгу оба они въ графу «сумма» заносятъ 1.188 р., а не въ отдѣльности 1.200 р. (на одну сторону) и 12 р. (на другую).

Рабатъ, сдѣланный послѣ записи товара по продажному счету, что практикуется иногда при окончательномъ разсчетѣ между продавцомъ и покупателемъ, записывается особою статьею, а именно:

1) продавцомъ—въ Дебетъ Счета Товара или Счета Скидокъ и въ Кредитъ Счета Покупателя, а

2) покупателемъ—въ Дебетъ Счета Продавца и въ Кредитъ Счета Товара или Счета Скидокъ;

причемъ проводъ этой операціи тѣмъ и другимъ чрезъ Счетъ Товара или Счетъ Скидокъ зависитъ отъ личнаго каждаго изъ нихъ усмотрѣнія. Въ сущности подобнаго рода скидка равносильна нѣкоторому уменьшенію стоимости товара, а потому вполнѣ естественно проводить ее чрезъ Счетъ Товара и тѣмъ болѣе, что, будь она сдѣлана въ самомъ продажномъ счетѣ, она отразилась бы, какъ было указано выше, именно на этомъ счетѣ. Если же кто, безъ выборокъ, желаетъ знать общую сумму такихъ скидокъ, сдѣланныхъ ему и имъ, то онъ проводитъ ихъ чрезъ особый Счетъ Скидокъ, который въ концѣ отчетнаго періода, онъ можетъ закрыть или тѣмъ же Счетомъ Товара (и тогда получается такой же, какъ и въ предъидущемъ случаѣ, результатъ), или общимъ Счетомъ Прибылей и убытковъ.

Дисконтъ въ продажномъ счетѣ, а также *дисконтъ ярмарочной валюты*, который дѣлается тоже въ продажномъ счетѣ, записывается всегда отдѣльною статьею и притомъ проводится не чрезъ Счетъ Товара, а чрезъ Счетъ Процентовъ по товарному учету: продавцомъ—убыткомъ (по Дебету его), а покупателемъ—прибылью (по его Кредиту). Статья эта составляется на основаніи *продажнаго счета*.

Дисконтъ при досрочной уплатѣ денегъ записывается такъ же какъ и предъидущій дисконтъ, но на основаніи особой *надписи на томъ документѣ, по которому производится разсчетъ*.

Декортъ (а также *бонификація*, если она имѣетъ одинаковое съ декортомъ значеніе) записывается той и другой стороной по сдачѣ товара, слѣд. послѣ записи продажнаго счета, а потому записывается отдѣльною статьею и притомъ на тѣхъ же основаніяхъ, какъ и рабатъ, сдѣланный послѣ записи товара по продажному счету.

Бонификація въ смыслѣ скидки, при вывозѣ товара за границу, въ возвратъ налоговъ и сборовъ, уплаченныхъ за товаръ ранѣе внутри государства, записывается на основаніяхъ, изложенныхъ ниже.

§ 54. Учетъ скидокъ по товарнымъ счетамъ въ иностранной валютѣ. Если счетъ на купленный товаръ составленъ въ иностранной валютѣ, то необходимо, по курсу дня полученія счета, перевести иностранную валюту въ русскую по тѣмъ только суммамъ, которыя под-

лежатъ записи отдѣльными статьями. Что касается количества, то лишь полное количество, а не скидки, переводятся изъ иностранныхъ единицъ измѣренія въ русскія.

§ 55. Расходы при покупкѣ и продажѣ товаровъ. Расходы, съ которыми сопряжена торговая дѣятельность, бываютъ двоякаго рода:

во 1-хъ, *общіе торговые расходы* или просто *торговые расходы;* иногда ихъ называютъ также *административными расходами;* къ нимъ относятся расходы, которые вызываются всею вообще дѣятельностью предпріятія, напр. жалованье служащихъ, наемъ помѣщенія, канцелярскія принадлежности и др., и

во 2-хъ, *спеціальные* или *накладные расходы*, которые вызываются лишь тою или другою группою однородныхъ оборотовъ, или даже только тѣмъ или другимъ отдѣльнымъ оборотомъ.

Изъ этого слѣдуетъ, что торговые расходы ложатся убыткомъ на все предпріятіе въ его всецѣлости, накладные же расходы ложатся убыткомъ или только на какую-нибудь группу оборотовъ, или даже только на какой-нибудь отдѣльный оборотъ. А потому учетъ торговыхъ расходовъ сосредоточивается въ особомъ открываемомъ для нихъ счетѣ, Сальдо котораго въ годовомъ отчетѣ показывается по Счету Прибылей и убытковъ и притомъ, хотя и съ подраздѣленіемъ на отдѣльныя статьи, но безъ распредѣленія по оборотамъ, накладные же расходы должны быть отнесены на тотъ счетъ, оборотами котораго они вызываются. Въ частности накладные расходы, съ которыми сопряжена купля-продажа товаровъ, ложатся такимъ образомъ на соотвѣтственный товаръ.

Напр., одинъ вагонъ ржи, стоющій на мѣстѣ 150 р., перевезенъ въ другой городъ и за провозъ со всѣми другими расходами уплачено 50 р. Само собою разумѣется, что стоимость этого вагона по прибытіи въ означенный городъ выразится уже не въ 150 р., а въ 200 р. Расходъ въ 50 р. за провозъ является въ данномъ случаѣ накладнымъ расходомъ, который не можетъ быть отнесенъ на Счетъ Общихъ Торговыхъ расходовъ, а обязательно долженъ быть пріобщенъ къ стоимости перевезенной ржи путемъ отнесенія на счетъ именно этой ржи,—только въ такомъ случаѣ получится та стоимость ржи, которая должна служить исходною точкою при опредѣленіи продажной цѣны въ мѣстѣ прибытія; и дѣйствительно, для полученія прибыли означенный вагонъ въ первоначальномъ мѣстѣ его нахожденія можетъ быть проданъ съ прибавленіемъ этой прибыли къ 150 р., а въ мѣстѣ его прибытія—къ 200 р., такъ что 50 р. являются въ этомъ послѣднемъ составною частью стоимости ржи.

Къ такимъ накладнымъ расходамъ относятся: нагрузка, выгрузка, провозная плата или фрахтъ, дополнительные сборы на желѣзныхъ дорогахъ и пристаняхъ, страхованіе, храненіе, таможенная пошлина и сборы, экспедиторскіе расходы, коммиссія, куртажъ, делькредере, гербовый сборъ, вексельная бумага, разные мелкіе расходы и пр.

Документами для записи этихъ расходовъ въ книги служатъ:

1. товарный счетъ или фактура (на расходы продавца);
2. счетъ экспедитора (на его расходы);
3. счета и письма коммиссіонеровъ (на ихъ расходы);
4. отчеты подъотчетныхъ лицъ (на ихъ расходы) и
5. кассовые ордера съ приложенными къ нимъ подлинными документами (на расходы самого предпріятія).

Въ первыхъ четырехъ случаяхъ кредитуются счета тѣхъ лицъ, которыя произвели расходы, а въ послѣднемъ случаѣ—Счетъ Кассы.

Если получается счетъ по очисткѣ пошлиною или отправкѣ одного какого-нибудь товара, то вся сумма такого счета относится въ Дебетъ счета этого именно товара, если же очищено пошлиною или отправлено нѣсколько разнородныхъ товаровъ, то предварительно дѣлается разверстка на основаніи правилъ сложной калькуляціи и общая сумма счета на произведенные расходы распредѣляется между всѣми этими товарами съ отнесеніемъ въ Дебетъ счета каждаго изъ нихъ въ соотвѣтственной, падающей на долю его, части означенныхъ расходовъ.

Такой способъ безусловно правиленъ, но на практикѣ нельзя не считаться съ тѣми условіями, въ которыя бываетъ поставленъ бухгалтеръ; не всегда у него бываетъ время сейчасъ же и даже въ ближайшіе дни исполнить сложныя калькуляціонныя работы; между тѣмъ оставить полученные документы на болѣе или менѣе продолжительное время безъ всякой записи никоимъ образомъ рекомендовать нельзя.

Съ цѣлью устраненія этого неудобства часто открывается особый *Счетъ Накладныхъ расходовъ*. По полученіи и провѣркѣ документовъ всѣ произведенные расходы полностью записываются въ Дебетъ этого счета, а по разверсткѣ ихъ въ первый свободный моментъ они записываются въ его Кредитъ съ одновременнымъ дебитованіемъ соотвѣтственныхъ товарныхъ счетовъ. При такомъ способѣ Счетъ Накладныхъ расходовъ имѣетъ Сальдо Дебета лишь до тѣхъ поръ, пока не разобраны записанныя въ нихъ суммы и бухгалтеръ особенно долженъ всегда заботиться о скорѣйшемъ забалансированіи этого счета.

Кромѣ указаннаго, есть еще одинъ способъ перенесенія суммъ изъ Счета Накладныхъ расходовъ въ соотвѣтственные товарные счета.

Употребляется онъ въ тѣхъ предпріятіяхъ, гдѣ по свойству торговли и мѣстнымъ условіямъ общая сумма накладныхъ расходовъ на единицу измѣренія колеблется очень незначительно и лишь въ исключительныхъ случаяхъ. Это даетъ возможность распредѣлять накладные расходы между отдѣльными товарными счетами по разсчету изъ извѣстнаго строго опредѣлившагося количества копѣекъ или рублей за данную единицу мѣры или вѣса. Если, напр., куплено 60 п. какого-нибудь товара и накладной расходъ на этотъ товаръ выражается обыкновенно въ 30 коп. на пудъ, то въ Дебетъ Счета этого товара по Кредиту Счета Накладныхъ расходовъ записываются 18 р. Само собою разумѣется, что по отношенію къ точности способъ этотъ не безупреченъ и всегда можетъ быть, да всегда и бываетъ, что дѣйствительный размѣръ расходовъ разнится отъ принятаго; вслѣдствіе этого Счетъ Накладныхъ расходовъ по окончательной разверткѣ всѣхъ расходовъ можетъ дать какъ Сальдо Дебета, такъ и Сальдо Кредита, но Сальдо это обыкновенно незначительно и переносится оно въ общій Счетъ Прибылей и убытковъ. При этомъ способѣ слѣдуетъ только наблюдать за тѣмъ, чтобы по означенному счету по возможности получалось Сальдо Кредита, что избавитъ отъ ошибокъ въ опредѣленіи продажныхъ цѣнъ, а также отъ неожиданныхъ, хотя и фиктивныхъ, потерь по Счету Накладныхъ расходовъ.

Удобство Счета Накладныхъ расходовъ состоитъ еще и въ томъ, что, соединяя въ себѣ всѣ подобные расходы, онъ даетъ возможность быстро наводить о нихъ справки.

§ 56. Учетъ пожарныхъ убытковъ. Въ случаѣ пожара необходимо прежде всего выяснить книжную стоимость какъ сгорѣвшаго товара, такъ и товара, испорченнаго огнемъ. Ту и другую стоимость, по Кредиту соотвѣтственныхъ товарныхъ счетовъ, записываютъ въ Дебетъ особаго счета подъ названіемъ «*Счетъ Пожарныхъ убытковъ*», который открывается или въ Главной книгѣ, или, гдѣ она есть, въ Книгѣ Прибылей и убытковъ. Затѣмъ, по соглашенію съ тѣмъ Страховымъ Обществомъ, въ которомъ товаръ былъ застрахованъ, опредѣляется: во 1-хъ, страховая сумма, подлежащая полученію съ Общества въ возмѣщеніе пожарныхъ убытковъ, и, во 2-хъ, сумма, въ которую оцѣнивается товаръ, испорченный огнемъ и принимаемый отъ Общества въ счетъ причитающейся съ него страховой суммы. Послѣ этого страховая сумма записывается въ Кредитъ Счета Пожарныхъ убытковъ и въ Дебетъ Счета Страхового Общества. Что же касается до принятыхъ отъ Общества товаровъ, испорченныхъ огнемъ, то стоимость ихъ, по опредѣленной оцѣнкѣ, записывается въ Дебетъ спеціально открывае-

маго для нихъ счета и въ Кредитъ Счета Страхового Общества. Результатъ отъ продажи этихъ товаровъ переносится въ Счетъ Пожарныхъ убытковъ, который, послѣ занесенія въ него всякихъ расходовъ, съ которыми сопряжена реализація пожарныхъ убытковъ и продажа испорченныхъ огнемъ товаровъ, закрывается общимъ Счетомъ Прибылей и убытковъ.

Если товаръ не былъ застрахованъ, то та часть его, которая испорчена огнемъ, оцѣнивается въ зависимости отъ степени порчи его, но по возможности дешевле и полученную по этой оцѣнкѣ стоимость записываютъ непосредственно въ Кредитъ Счета Пожарныхъ убытковъ, а не Счета Страхового Общества, который въ этомъ случаѣ конечно вовсе не открывается. Въ остальномъ поступаютъ такъ же.

§ 57. Учетъ аваріи. Аваріею называются морскіе убытки, причиненные кораблю или товару на пути слѣдованія отъ мѣста отправленія до мѣста назначенія.

Аварія бываетъ *малая*, *простая* или *частная*, *большая* или *общая* и *аварія взаимнаго вреда*, а по отношенію къ тому, на кого она падаетъ, надо различать: *хозяина корабля*, *хозяина товара* и *страховщика*.

1. *Аваріею малою* называются морскіе убытки, происшедшіе по причинѣ входа или выхода изъ города, порта или пристани, какъ-то: лоцманская плата, или, гдѣ установлены, привальныя и отвальныя деньги, огневые и иные сборы, накладки подъ различными именами, наемъ шлюпокъ и людей для буксированія или лямки и другіе портовые расходы.

Изъ нихъ одну часть платитъ хозяинъ или хозяева корабля, а двѣ части хозяинъ или хозяева товара.

Убытками этими являются, собственно говоря, расходы неизбѣжные, а не вызываемые какими либо несчастными случаями и поврежденіями; они покрываются уплатою *каплака*, который въ процентахъ съ провозной суммы поступаетъ въ пользу шкипера.

Для каплака отдѣльнаго счета не открываютъ, а записываютъ его или на Счетъ соотвѣтственнаго товара, если онъ, по условію, ложится на продавца, или на Счетъ Покупателя, если онъ ложится на него, а уплаченъ продавцомъ.

2. *Аваріею простою* или *частною* называются морскіе убытки, причиненные отъ погоды или иного нечаяннаго случая, какъ-то: притѣсненія, или задержанія отъ властей, отъ несмотрѣнія хозяина корабля или его людей, и отъ того потеря каната, веревки, паруса, якоря, мачты или иной снасти, или потеря части товара, излишнее прокормленіе и содержаніе людей, или издержаніе вещей.

Въ аваріяхъ простыхъ и частныхъ всякій несетъ свой убытокъ отдѣльно и все сбереженное или сохраненное отдается по принадлежности. Для учета ихъ открывается особый Счетъ Аваріи, который ведется на тѣхъ же основаніяхъ, какъ и Счетъ Пожарныхъ убытковъ, и съ тѣми же, какъ и онъ, измѣненіями въ зависимости отъ того, былъ ли товаръ застрахованъ или нѣтъ.

3. *Аваріею большою* или *общею* называются морскіе убытки, понесенные отъ спасенія корабля, людей или товара, какъ-то: искупленіе отъ рукъ непріятельскихъ, убытки во время защищенія или обороны, во время крушенія или гибели; отрубленіе якоря, каната, мачты, снасти, киданіе въ воду товара для облегченія корабля.

Убытки отъ большой или общей аваріи платятъ всѣ вообще участвующіе въ кораблѣ или товарѣ и сей платежъ расчисляется по особому разсчету, называемому *диспашею* и составляемому спеціально назначаемыми для того лицами—диспашерами.

Убытки эти проводятся чрезъ тотъ же Счетъ Аваріи.

4. *Аваріею взаимнаго вреда* называются убытки отъ другого корабля или товара; они всецѣло ложатся на виновнаго, который уплату убытковъ, причиненныхъ по его винѣ, проводитъ чрезъ тотъ же Счетъ Аваріи; лицо же невиновное проводитъ ихъ чрезъ личный счетъ лица виновнаго.

Товаръ, отправляемый моремъ изъ одного въ другой извѣстный портъ, можетъ быть застрахованъ отъ убытковъ, происходящихъ отъ опасностей или несчастій морского пути. Морское страхованіе совершается за условленную плату или премію, по особому договору (полису), на опредѣленное время или на одинъ только рейсъ. Подъ несчастіями или опасностями морского пути разумѣются всѣ случаи, происходящіе отъ бури, пожара, столкновенія съ другими судами, нападенія непріятеля, разбойниковъ или каперовъ, а также тѣ случаи, когда необходимо весь товаръ, либо часть онаго, выбросить въ море или срубить корабельныя снасти для спасенія груза или корабля и всѣ вообще иные случаи, причиняющіе крушеніе или гибель, вредъ или убытокъ застрахованному кораблю или товару. Предметами морского страхованія могутъ быть: корабль, принадлежности корабля, выданныя подъ залогъ корабля деньги, бодмерейныя деньги (т. е. занятыя корабельщикомъ подъ залогъ корабля), товаръ, фрахтъ, ожидаемая отъ товара прибыль и вообще всѣ предметы, морскимъ опасностямъ подверженные.

Страховая премія записывается на Счетъ соотвѣтственнаго товара, если она, по условію, ложится на продавца, или на Счетъ Покупателя, если она ложится на покупателя, но уплачивается продавцомъ.

Что касается до застрахованной суммы, причитающейся хозяину товара въ случаѣ какого либо несчастія, то она записывается въ Дебетъ Счета Страховщика и въ Кредитъ Счета Аваріи.

§ 58. Разборъ счетовъ. На фиг. 29 и 30 приведены счета Главной книги, вызываемые оборотами съ товарами, съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ ихъ, къ какому роду и виду счетовъ они относятся по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ ихъ Сальдо.

Счетъ Товара.

№ 6.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Товаръ, купленный: а. за наличныя (обор. № 22); б. въ кредитъ (обор. № 24). 2. Товаръ, принятый изъ другого мѣста (обор. № 26). 3. Товаръ, не принятый покупателемъ (обор. № 27). 4. Расходы по доставкѣ товара покупателю, входящіе въ цѣну (обор. № 28). 5. Рабатъ, сдѣланный покупателю послѣ записи товара (обор. № 34). 6. Декортъ, сдѣланный покупателю, а также равнозначащая съ нимъ бонификація (обор. № 38). 7. Накладные расходы: а. непосредственно (обор. № 42). б. чрезъ Сч. Накладныхъ расходовъ (обор. № 43). 8. Аварія малая (каплакъ), входящая въ цѣну (обор. № 51). 9. Прибыль отъ продажи товаровъ (обор. № 57).	1. Товаръ, проданный: а. за наличныя (обор. № 23); б. въ кредитъ (обор. № 25). 2. Товаръ, отправленный въ другое мѣсто (обор. № 26). 3. Рабатъ, полученный отъ продавца послѣ записи товара (обор. № 35). 4. Декортъ, полученный отъ продавца, а также равнозначащая съ нимъ бонификація (обор. № 39). 5. Стоимость товара: а. сгорѣвшаго и испорченнаго огнемъ (обор. № 44); б. потерпѣвшаго аварію частную или общую (обор. № 52); в. потерпѣвшаго аварію взаимнаго вреда (обор. №№ 55 и 56). 6. Убытокъ отъ продажи товаровъ (обор. № 58).

Счетъ этотъ вещественный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ стоимость наличнаго товара плюсъ убытокъ и минусъ прибыль отъ проданнаго товара, а Сальдо Кредита—прибыль отъ проданнаго товара минусъ стоимость наличнаго товара и минусъ убытокъ отъ проданнаго товара. Наконецъ, равенство Дебета и Кредита означаетъ, что стоимость наличнаго товара плюсъ убытокъ отъ проданнаго товара равны прибыли отъ проданнаго товара.

Фиг. 29.

Счетъ Товара,

испорченнаго огнемъ.

№ 7.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Стоимость товара, испорченнаго огнемъ и принятаго отъ Страхового Общества по обусловленной цѣнѣ (обор. № 46). 2. Прибыль отъ продажи его (обор. № 49).	1. Продажа его (обор. № 47). 2. Убытокъ отъ продажи его (обор. № 48).

Счетъ этотъ вещественный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ стоимость наличнаго товара плюсъ убытокъ и минусъ прибыль отъ проданнаго товара, а Сальдо Кредита — прибыль отъ проданнаго товара минусъ стоимость наличнаго товара и минусъ убытокъ отъ проданнаго товара. Наконецъ, равенство Дебета и Кредита означаетъ, что стоимость наличнаго товара плюсъ убытокъ отъ проданнаго товара равны прибыли отъ проданнаго товара.

Фиг. 30.

§ 59. Разборъ оборотовъ. На фиг. 31-й приведены обороты съ товарами, съ указаніемъ, въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
22.	Покупка товара за наличныя.	Сча соотвѣтственнаго товара (сч. № 6).	Сча Кассы.
23.	Продажа товара за наличныя.	Сча Кассы.	Сча соотвѣтственнаго товара (сч. № 6).
24.	Полученіе товара въ кредитъ.	Сча соотвѣтственнаго товара (сч. № 6).	Сча Продавца (сч. № 8).

Фиг. 31а.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
25.	Отпускъ товара въ кредитъ.	Сча Покупателя (сч. № 9).	Сча соотвѣтственнаго товара (сч. № 6).
26.	Перемѣщеніе товара изъ одного мѣста въ другое.	Сча соотвѣтственнаго товара въ мѣстѣ, куда онъ отправленъ (сч. № 6).	Сча того же товара въ мѣстѣ, откуда онъ отправленъ (сч. № 6).
27.	Непринятый покупателемъ товаръ.	Сча соотвѣтственнаго товара (сч. № 6).	Сча Покупателя (сч. № 9).
28.	Расходы по доставкѣ товара покупателю, входящіе въ цѣну.	Сча соотвѣтственнаго товара (сч. № 6).	Сча Кассы или: Сча лица, оплатившаго эти расходы (сч. № 9 и 14).
29.	Расходы по доставкѣ товара покупателю, не входящіе въ цѣну.	Сча Покупателя (сч. № 9).	Сча Кассы или: Сча лица, оплатившаго эти расходы (сч. № 14).
30.	Полученіе отъ покупателя подписаннаго счета.	Сча Срочныхъ обязательствъ къ полученію (сч. № 15).	Сча Покупателя (сч. № 9).

Фиг. 31б.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
31.	Полученіе денегъ по срочнымъ обязательствамъ къ полученію.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Срочныхъ обязательствъ къ полученію (сч. № 15).
32.	Посылка продавцу подписаннаго счета.	Сч^{а} Продавца (сч. № 8).	Сч^{а} Срочныхъ обязательствъ къ платежу (сч. № 16).
33.	Оплата срочныхъ обязательствъ къ платежу.	Сч^{а} Срочныхъ обязательствъ къ платежу (сч. № 16).	Сч^{а} Кассы.
34.	Рабатъ, сдѣланный послѣ записи товара (въ книгахъ продавца).	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара (сч. № 6) или: Сч^{а} Скидокъ (сч. № 36).	Сч^{а} Покупателя (сч. № 9).
35.	Рабатъ, сдѣланный послѣ записи товара (въ книгахъ покупателя).	Сч^{а} Продавца (сч. № 8).	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара (сч. № 6) или: Сч^{а} Скидокъ (сч. № 36).
36.	Дисконтъ въ продажномъ счетѣ или при досрочной уплатѣ денегъ, или дисконтъ ярмарочной валюты (въ книгахъ продавца).	Сч^{а} Процентовъ по товарному учету (сч. № 31).	Сч^{а} Покупателя (сч. № 9).
37.	Тоже (въ книгахъ покупателя).	Сч^{а} Продавца (сч. № 8).	Сч^{а} Процентовъ по товарному учету (сч. № 31).

Фиг. 31в.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
38.	Декортъ, а также бонификація, если она имѣетъ одинаковое съ декортомъ значеніе (въ книгахъ продавца).	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара (сч. № 6) или Сч^{а} Скидокъ (сч. № 36).	Сч^{а} Покупателя (сч. № 9).
39.	Тоже (въ книгахъ покупателя).	Сч^{а} Продавца (сч. № 8).	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара (сч. № 6). или Сч^{а} Скидокъ (сч. № 36).
40.	Бонификація въ смыслѣ скидки при вывозѣ товара заграницу въ возвратъ налоговъ и сборовъ, уплаченныхъ ранѣе внутри государства.	См. §§ 113—114.	
41.	Скидки съ количества, а также рабатъ, включенный въ продажный счетъ.	Вовсе не записываются отдѣльными статьями ни продавцомъ, ни покупателемъ.	
42.	Накладные расходы.	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара (сч. № 6) или Сч^{а} Накладныхъ расходовъ (сч. № 40).	Сч^{а} Кассы или Сч^{а} лица, оплатившаго эти расходы (сч. № 8 и 14).
43.	Разверстка накладныхъ расходовъ, предварительно записанныхъ въ Счетъ Накладныхъ расходовъ.	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара (сч. № 6).	Сч^{а} Накладныхъ расходовъ (сч. № 40).

Фиг. 31г.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
44.	Стоимость товара, сгорѣвшаго и испорченнаго огнемъ.	Сч^{а} Пожарныхъ убытковъ (сч. № 34).	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара (сч. № 6).
45.	Страховая сумма, подлежащая полученію въ возмѣщеніе пожарныхъ убытковъ.	Сч^{а} Страхового Общества (сч. № 17).	Сч^{а} Пожарныхъ убытковъ (сч. № 34).
46.	Стоимость товара, испорченнаго огнемъ и принятаго отъ Страхового Общества по обусловленной цѣнѣ.	Сч^{а} Товара, испорченнаго огнемъ (сч. № 7).	Сч^{а} Страхового Общества (сч. № 17).
47.	Продажа его.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Товара, испорченнаго огнемъ (сч. № 7).
48.	Убытокъ отъ продажи этихъ товаровъ.	Сч^{а} Пожарныхъ убытковъ (сч. № 34).	Сч^{а} Товара, испорченнаго огнемъ (сч. № 7).
49.	Прибыль отъ продажи этихъ товаровъ.	Сч^{а} Товара, испорченнаго огнемъ (сч. № 7).	Сч^{а} Пожарныхъ убытковъ (сч. № 34).
50.	Деньги, полученныя отъ Страхового Общества.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Страхового Общества (сч. № 17).
51.	Аварія малая, покрываемая капцакомъ.	По примѣру иныхъ расходовъ по доставкѣ товара покупателю (см. обор. №№ 28, 29, 42 и 43) (сч. № 6, 9).	

Фиг. 31д.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
52.	Стоимость товара, потерпѣвшаго аварію частную или общую.	Сч^{а} Аваріи (сч. № 35).	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара (сч. № 6) или Сч^{а} Покупателя (сч. № 9), если товаръ уже былъ записанъ на его счетъ.
53.	Страховая сумма, подлежащая полученію отъ страховщика въ возмѣщеніе той и другой аваріи.	Сч^{а} Страховщика (сч. № 18).	Сч^{а} Аваріи (сч. № 35).
54.	Деньги, получаемыя отъ страховщика.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Страховщика (сч. № 18).
55.	Аварія взаимнаго вреда (въ книгахъ виновнаго).	По примѣру аваріи частной и общей. (сч. № 35).	(сч. № 6, 9).
56.	Тоже (въ книгахъ невиновнаго).	Сч^{а} виновнаго въ аваріи лица (сч. № 19.)	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара (сч. № 6) или Сч^{а} Покупателя (сч. № 9), если товаръ уже былъ занесенъ на его счетъ.
57.	Деньги, полученныя отъ виновнаго лица.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} виновнаго въ аваріи лица (сч. № 19).
58.	Прибыль отъ продажи товаровъ.	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара (сч. № 6).	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).
59.	Убытокъ отъ продажи товаровъ.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара (сч. № 6).

Фиг. 31е.

ГЛАВА V.

Разсчеты съ разными лицами и учрежденіями.

§ 60. Личные счета въ Главной книгѣ. Для разсчетовъ съ разными лицами и учрежденіями можно въ Главной книгѣ имѣть одинъ, два и болѣе счетовъ въ зависимости отъ организаціи дѣла, свойства разсчетовъ, а также и отъ числа лицъ и учрежденій, съ которыми данное предпріятіе находится въ сношеніяхъ. Сношенія эти очень различны: съ одними лицами или учрежденіями предпріятіе производитъ разсчеты только по покупаемымъ у нихъ товарамъ, съ другими—только по продаваемымъ имъ товарамъ, съ третьими—только по посредничеству по покупкѣ и продажѣ товаровъ, съ четвертыми—только по причитающемуся имъ жалованью, съ пятыми—только по сдаваемымъ имъ подрядамъ и поставкамъ, съ шестыми—только по поручаемымъ имъ работамъ и т. д. Отсюда соотвѣтственно получаются группы съ однородными разсчетами: продавцовъ, покупателей, коммиссіонеровъ, служащихъ, подрядчиковъ и поставщиковъ и т. д. Иногда же, наоборотъ, съ однимъ и тѣмъ же лицомъ или учрежденіемъ производятся разсчеты разнородные, напр., по покупкѣ и продажѣ товаровъ, или по жалованью и подъотчетнымъ суммамъ и т. д.

Если, по той или другой группѣ, предпріятіе имѣетъ дѣло съ болѣе или менѣе большимъ числомъ лицъ или учрежденій, то ему интересно знать, въ какомъ положеніи находятся разсчеты не только съ каждымъ изъ нихъ въ отдѣльности, но и со всей вообще группой ихъ.

Отсюда слѣдуетъ, что если, по большей или меньшей однородности разсчетовъ или по незначительному числу лицъ и учрежденій съ однородными разсчетами, не представляется необходимымъ разбивать ихъ на группы, то въ Главной книгѣ открывается одинъ только счетъ подъ общимъ названіемъ «*Счетъ Разныхъ лицъ и учрежденій*». Если же имѣется основаніе распредѣлить разсчеты по группамъ, то для каждой группы открывается въ Главной книгѣ особый счетъ; напр. *Счетъ Продавцовъ*, *Счетъ Покупателей*, *Счетъ Коммиссіонеровъ*, *Счетъ Служащихъ*, *Счетъ Подрядчиковъ и поставщиковъ* и т. д. Въ этомъ послѣднемъ случаѣ, кромѣ тѣхъ или иныхъ спеціальныхъ счетовъ, необходимо все-таки открыть также и *Счетъ Разныхъ лицъ и учрежденій*—для тѣхъ разсчетовъ, которые, по свойству своему, не подходятъ ни къ одному изъ открытыхъ спеціальныхъ счетовъ.

§ 61. Книги личныхъ счетовъ. Въ дополненіе къ каждому личному счету, открытому въ Главной книгѣ, заводится особая книга личныхъ счетовъ, которая носитъ такое же названіе, какъ и тотъ счетъ, къ которому она относится. Если, напр., въ Главной книгѣ открытъ всего лишь одинъ счетъ подъ названіемъ «Счетъ Разныхъ лицъ и учрежденій», то относящаяся къ нему книга тоже называется «Книгою Разныхъ лицъ и учрежденій». Если же въ Главной книгѣ, кромѣ «Счета Разныхъ лицъ и учрежденій», открыты еще, напр. «Счетъ Продавцовъ», «Счетъ Покупателей», «Счетъ Коммиссіонеровъ», «Счетъ Служащихъ», «Счетъ Подрядчиковъ и поставщиковъ», «Счетъ Рабочихъ» и т. д., то и относящіяся къ нимъ книги называются соотвѣтственно «Книга Разныхъ лицъ и учрежденій», «Книга Продавцовъ», «Книга Покупателей», «Книга Коммиссіонеровъ», «Книга Служащихъ», «Книга Подрядчиковъ и поставщиковъ» и т. д.

При такомъ способѣ каждая книга личныхъ счетовъ имѣетъ свой отдѣльный, контролирующій ее, счетъ; и дѣйствительно: каждая сумма, которая записывается въ Дебетъ какого-нибудь личнаго счета Главной книги, вмѣстѣ съ тѣмъ записывается и въ Дебетъ одного изъ счетовъ относящейся къ нему книги личныхъ счетовъ; то же самое и по Кредиту; слѣдовательно общій итогъ Дебета по данному личному счету Главной книги равняется суммѣ дебитовыхъ итоговъ по счетамъ данной книги личныхъ счетовъ; общій итогъ Кредита по данному личному счету Главной книги равняется суммѣ кредитовыхъ итоговъ по счетамъ данной книги личныхъ счетовъ и, наконецъ, Сальдо даннаго личнаго счета Главной книги равняется тому Сальдо, которое получается отъ сравненія всѣхъ дебитовыхъ и всѣхъ кредитовыхъ итоговъ по счетамъ данной книги личныхъ счетовъ, вмѣстѣ взятымъ.

§ 62. Признаки, по коимъ открываются счета въ книгахъ личныхъ счетовъ. Въ каждой книгѣ личныхъ счетовъ открывается цѣлый рядъ отдѣльныхъ счетовъ по двумъ признакамъ:

во 1-хъ, *по лицамъ и учрежденіямъ* и

во 2-хъ, *по роду оборотовъ.*

Каждому отдѣльному лицу и учрежденію открывается особый счетъ въ соотвѣтственной книгѣ въ зависимости отъ рода совершаемыхъ съ нимъ оборотовъ, напр. въ Книгѣ Покупателей, или въ Книгѣ Служащихъ и т. д. Если же съ однимъ и тѣмъ же лицомъ или учрежденіемъ совершаются разнородные обороты и по тѣмъ или другимъ причинамъ представляется необходимымъ имѣть отдѣльныя свѣдѣнія о каждомъ родѣ ихъ, то слѣдуетъ открыть ему два или болѣе счетовъ, а именно отдѣльный счетъ по каждому роду оборотовъ. Въ такомъ слу-

чаѣ получается наглядное представленіе о каждомъ изъ нихъ въ отдѣльности безъ необходимости дѣлать выборки, неизбѣжныя при соединеніи всѣхъ разсчетовъ съ тѣмъ или другимъ лицомъ или учрежденіемъ въ одномъ счетѣ, а выборки влекутъ за собою возможность лишній разъ дѣлать ошибки.

Напр., служащій Петровъ получаетъ опредѣленное жалованье и кромѣ того отъ времени до времени командируется въ разные города для исполненія тѣхъ или другихъ порученій, для чего получаетъ всякій разъ подъ отчетъ извѣстную сумму денегъ, въ которой по возвращеніи обязанъ отсчитаться. Если ему открыть одинъ общій счетъ «Счетъ Петрова» и заносить въ него и разсчеты по жалованью, и разсчеты по подъотчетнымъ суммамъ, то Сальдо этого счета не дастъ ни малѣйшаго понятія о томъ, сколько у него въ данный моментъ находится денегъ подъ отчетомъ, сколько числится за Конторой недоданнаго ему жалованья, или, наоборотъ, въ какой именно суммѣ онъ по жалованью находится въ переборѣ. Если же открыть ему два счета: «Счетъ Петрова, жалованье» и «Счетъ Петрова, подъотчетныя», и въ каждомъ изъ нихъ группировать только его касающіеся разсчеты, то на всѣ указанные вопросы во всякій моментъ можно имѣть самые точные отвѣты.

Или другой примѣръ. Одному и тому же лицу сданъ по одному контракту ремонтъ принадлежащихъ предпріятію складовъ, а по другому—изготовленіе бочекъ для упаковки товаровъ. Само собою разумѣется, что подрядчикъ этотъ долженъ имѣть въ книгахъ предпріятія отдѣльный для каждаго контракта счетъ,—только въ этомъ случаѣ можно имѣть ясное понятіе о томъ, въ какомъ положеніи находятся разсчеты по каждому контракту въ отдѣльности. Такой порядокъ весьма важенъ и въ юридическомъ отношеніи: если предположить, что по ремонту складовъ у подрядчика было столько лишнихъ затратъ, что онъ предвидитъ убытки и потому прекращаетъ работы, предоставляя предпріятію самому ихъ закончить, по изготовленію же бочекъ онъ, напротивъ того, предвидитъ прибыль и продолжаетъ работы по этому подряду на точномъ основаніи контракта, то предпріятіе имѣетъ право судебнымъ порядкомъ предъявить къ нему искъ по контракту на ремонтъ складовъ, по контракту же на изготовленіе бочекъ оно не имѣетъ права устранить его, такъ какъ онъ въ точности исполняетъ принятыя имъ на себя этимъ контрактомъ обязанности. Изъ этого ясно, что и въ книгахъ подобные разсчеты должны быть строго раздѣлены, чтобы задолженность той или другой стороны была на виду по каждому контракту въ отдѣльности.

Въ заголовкѣ каждаго счета, открываемаго въ той или другой книгѣ личныхъ счетовъ, необходимо указать имя, отчество, фамилію и мѣстожительство лица или фирму и мѣстонахожденіе учрежденія, которому счетъ открытъ; напр.

Счетъ г. Петрова, Николая Ивановича, въ Москвѣ.
Счетъ Братьевъ Леонтьевыхъ, въ Варшавѣ.
Счетъ Московскаго Страхового Общества, въ Москвѣ и т. д.

Если одно и то же лицо или учрежденіе имѣетъ два или болѣе счетовъ въ одной и той же книгѣ, то въ заголовкѣ необходимо указать еще, для какого рода разсчетовъ счетъ открытъ; напр.

Счетъ г. Краснова, Сергѣя Петровича, здѣсь,—жалованье.
Счетъ г. Краснова, Сергѣя Петровича, здѣсь,—подъотчетныя.

Если же подобные счета открыты въ спеціально заведенныхъ для того книгахъ, напр. первый счетъ—въ Книгѣ Служащихъ, а второй—въ Книгѣ Подъотчетныхъ лицъ, то такихъ дополнительныхъ указаній не требуется.

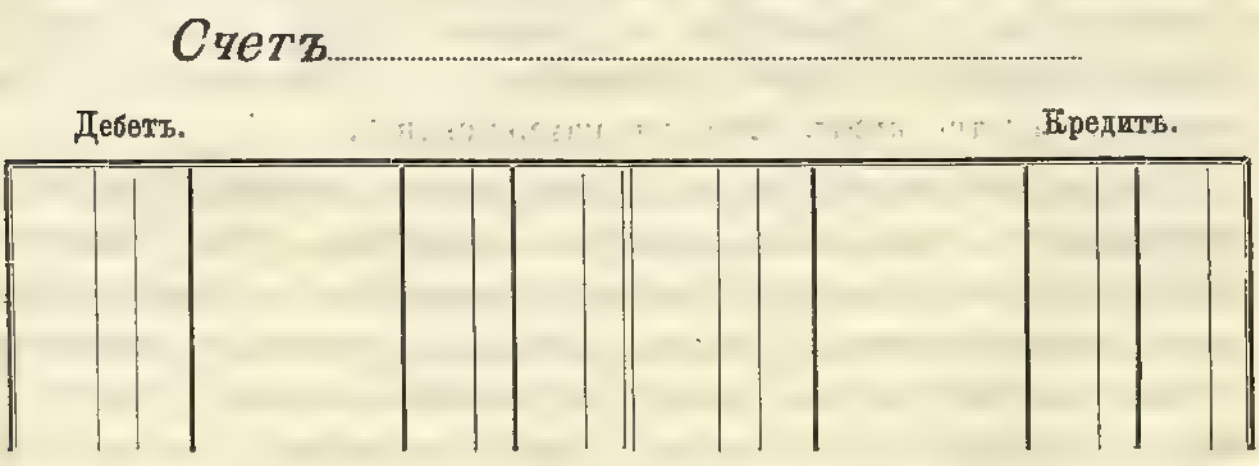
§ 63. Счета и книги дебиторовъ и кредиторовъ. Та или другая группировка разсчетовъ, а слѣд. та или другая система счетовъ, находится конечно въ большой зависимости отъ личнаго усмотрѣнія владѣльца предпріятія и его бухгалтера и непремѣнно должна быть приноровлена къ особенностямъ каждаго даннаго дѣла. Есть однако способъ, весьма, къ сожалѣнію, употребительный, но крайне неудобный и непригодный, а потому его положительно слѣдуетъ избѣгать. Онъ состоитъ въ томъ, что всѣ фирмы, съ которыми данное предпріятіе находится въ сношеніяхъ, подраздѣляются на двѣ группы: на дебиторовъ и кредиторовъ, съ открытіемъ въ Главной книгѣ двухъ счетовъ—*Счета Дебиторовъ* и *Счета Кредиторовъ*, а въ дополненіе къ этимъ счетамъ заводятся книги тѣхъ же наименованій.

На первый взглядъ такое дѣленіе можетъ показаться весьма цѣлесообразнымъ, такъ какъ дебиторы и кредиторы рѣзко отличаются другъ отъ друга и отношенія даннаго предпріятія къ тѣмъ и другимъ прямо противоположны: одни ему должны, а другимъ оно должно само; но часто случается, что одно и то же лицо сегодня—дебиторъ, а завтра—кредиторъ, слѣд. для того, чтобы означенные счета Главной книги и означенныя вспомогательныя книги вполнѣ соотвѣтствовали своимъ названіямъ и своему назначенію, приходилось бы счетъ того одного лица, то другого переносить изъ одной книги въ другую и, соотвѣтственно, изъ одного счета Главной книги въ другой, а такой

порядокъ, какъ вызываемый не интересами дѣла, а неправильною организаціею счетоводства, ведетъ къ непроизводительной тратѣ времени и труда. Напр., постоянный покупатель долженъ 30 р.; значитъ, въ этотъ моментъ онъ дебиторъ и счетъ его конечно находится въ Книгѣ Дебиторовъ; затѣмъ, выписывая новаго товара на 200 р., онъ посылаетъ наличными деньгами 100 р., изъ коихъ 30 р. на покрытіе долга, а 70 р.—въ счетъ новаго забора; слѣд. на эти 70 р. онъ сдѣлался теперь кредиторомъ и счетъ его необходимо перенести въ Книгу Кредиторовъ; наконецъ, послѣ отсылки ему заказаннаго товара, онъ вновь дѣлается дебиторомъ на 130 р. и вновь, значитъ, счетъ его долженъ быть перенесенъ въ Книгу Дебиторовъ.

Нѣкоторые бухгалтеры, въ оправданіе такой организаціи, говорятъ, что въ данномъ примѣрѣ покупатель бываетъ кредиторомъ лишь временно, но что, какъ постоянный заборщикъ, онъ по существу дебиторъ и потому счетъ его, несмотря на временныя отклоненія, долженъ всегда оставаться въ Книгѣ Дебиторовъ; но такое объясненіе совершенно неправильно, ибо лицо, которому съ даннаго предпріятія причитается, какъ въ приведенномъ примѣрѣ, 70 р., состоитъ конечно его кредиторомъ, а потому дебиторомъ никакъ названо быть не можетъ. Гораздо цѣлесообразнѣе открыть ему счетъ въ Книгѣ Покупателей, гдѣ онъ можетъ оставаться независимо отъ того, состоитъ ли онъ дебиторомъ или кредиторомъ, такъ какъ изъ-за того, кто кому долженъ, его коренное отношеніе къ предпріятію, какъ покупателя къ продавцу, конечно не мѣняется.

§ 64. Схемы книгъ личныхъ счетовъ. Книги личныхъ счетовъ графятся обыкновенно или по формѣ, указанной на фиг. 32-й, или по

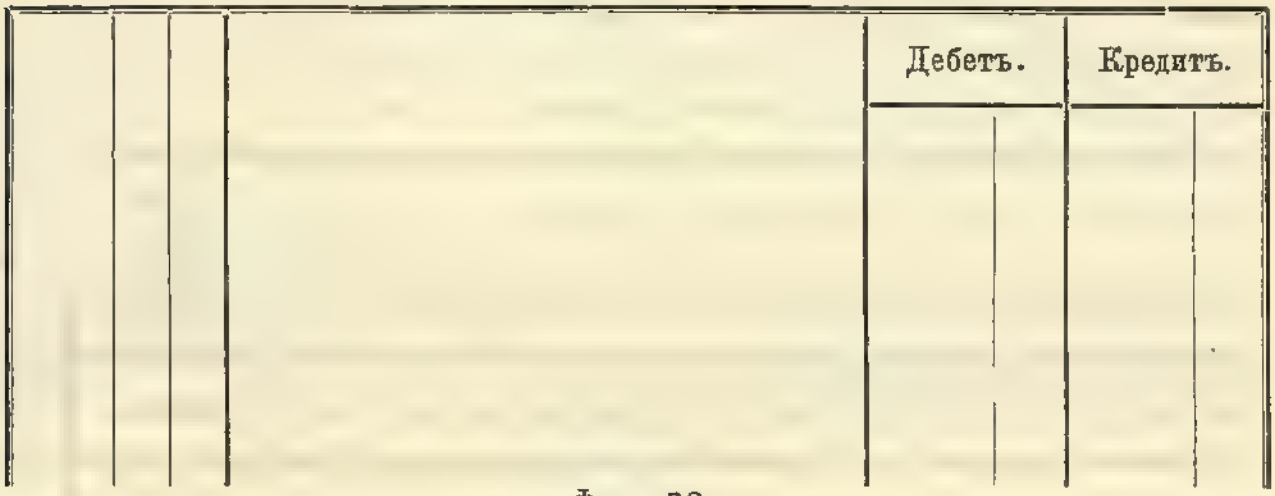


Фиг. 32.

формѣ, указанной на фиг. 33-й,—въ зависимости отъ того, удобнѣе ли въ данномъ случаѣ схема двусторонняя или односторонняя; бываютъ однако случаи, когда требуется та или другая спеціальная графка.

Къ книгамъ личныхъ счетовъ чаще всего примѣняется двусторонняя схема, односторонняя-же избирается въ томъ только случаѣ, когда обороты въ данной книгѣ записываются преимущественно въ Дебетъ или Кредитъ.

Счетъ.....



Фиг. 33.

§ 65. Классификація оборотовъ по личнымъ счетамъ. Обороты, совершаемые въ торговыхъ предпріятіяхъ съ разными лицами и учрежденіями, бываютъ очень многоразличны.

Ниже будутъ указаны главные изъ нихъ, а для этого всѣ лица и учрежденія, съ которыми торговыя предпріятія вообще имѣютъ дѣло, распредѣлены на слѣдующія группы: 1. продавцы; 2. покупатели; 3. подрядчики и поставщики; 4. служащіе; 5. коммиссіонеры; 6. подъотчетныя лица; 7. кредитныя учрежденія [1]) и 8. разныя лица и учрежденія, т. е. такія, которыя не подходятъ къ перечисленнымъ.

Для каждой группы лицъ будутъ разобраны соотвѣтственные счета и книги независимо конечно отъ общей организаціи счетоводства въ томъ или другомъ предпріятіи и дѣло бухгалтера, въ каждомъ отдѣльномъ случаѣ, примѣнить тѣ именно счета и книги, которые наиболѣе необходимы и удобны въ порученномъ ему предпріятіи.

§ 66. Разсчеты съ продавцами. Документами для разсчетовъ съ продавцами являются получаемые отъ нихъ счета, которые провѣряются указаннымъ въ § 50 порядкомъ, а отдѣльныя суммы этихъ счетовъ подтверждаются письмами, прейсъ-курантами, маклерскими записками, иногда же основываются только на личномъ соглашеніи, а

[1]) См. Отдѣлъ III „Сношенія съ банками (учрежденіями краткосрочнаго кредита)".

Счетъ ....

Дебетъ. Кредитъ.

				Иностранная валюта.	Курсъ.	Сумма.					Иностранная валюта.	Курсъ.	Сумма.

Фиг. 34.

по отношенію къ разнаго рода скидкамъ и расходамъ—еще и на обычаѣ.

Каждый продавецъ обязательно долженъ имѣть отдѣльный счетъ, который открывается или въ спеціально заведенной для того *Книгѣ Продавцовъ*, или, если таковой не имѣется, въ какой-нибудь иной, общей съ другими лицами, книгѣ.

Если по покупкѣ товаровъ имѣются сношенія не только съ русскими, но и съ иностранными фирмами,[1]) то нужно имѣть двѣ книги: *Книгу Продавцовъ здѣшнихъ* (или *русскихъ*) и *Книгу Продавцовъ заграничныхъ*, такъ какъ по счетамъ этихъ послѣднихъ, кромѣ разсчетовъ съ ними самими по иностранной валютѣ, приходится еще выводить прибыль и убытокъ на курсѣ, а для этого счета ихъ должны имѣть спеціальную графку (фиг. 34).

Стоимость товара и расходовъ, выраженная въ иностранной валютѣ, переводится на рубли по курсу дня полученія соотвѣтственныхъ счетовъ, а выводъ разницы на курсѣ дѣлается только одинъ разъ въ годъ—по курсу дня заключенія книгъ.

§ 67. Разсчеты съ покупателями. Документами для разсчетовъ съ покупателями являются посылаемые имъ счета, которые подтверждаются тѣми же данными, какъ и счета, получаемые отъ продавцовъ.

Каждый покупатель, если онъ не сейчасъ же уплачиваетъ деньги, обязательно долженъ имѣть отдѣльный счетъ, который открывается или въ спеціально заведенной для того *Книгѣ Покупателей* или, если таковой не имѣется, въ какой-нибудь иной, общей съ другими лицами, книгѣ.

Весьма часто бываетъ, что имѣется много покупателей, которымъ товаръ отпускается не съ немедленной уплатой, а съ уплатой по представленіи счета, или съ субботнимъ платежомъ (чаще даже разсроченнымъ на нѣсколько субботъ), или въ кредитъ. Въ такихъ случаяхъ, кромѣ постоянныхъ кліентовъ, имѣется не мало временныхъ, вслѣдствіе чего возникаетъ масса счетовъ, иногда даже только съ однимъ, двумя оборотами. Тогда для Книги Покупателей слѣдуетъ избрать одностороннюю схему (нераздѣльную) и каждую страницу раздѣлить горизонтальной чертой пополамъ, чтобы помѣстить на ней два счета. Такую книгу, во избѣжаніе кропотливаго переноса незакрытыхъ къ концу года счетовъ въ новую книгу, заводятъ обыкновенно на нѣсколько лѣтъ, а при годовомъ заключеніи книгъ въ каждомъ такомъ счетѣ отмѣчаютъ сальдо красными чернилами.

---

[1]) О счетахъ въ иностранной валютѣ см. „Общее Счетоводство“.

Отъ нѣкоторыхъ покупателей, при пріемѣ отъ нихъ заказовъ, часть причитающихся съ нихъ денегъ берется впередъ или авансомъ. Такой авансъ, при заказѣ товаровъ или издѣлій, называется *задаткомъ*. Онъ берется или въ томъ случаѣ, если заказчикъ не извѣстенъ фирмѣ или, хотя онъ и извѣстенъ, но если заказано изготовленіе такихъ предметовъ (напр. платья по мѣркѣ), для которыхъ, въ случаѣ непринятія ихъ заказчикомъ, трудно будетъ найти другого покупателя. Такимъ образомъ задатокъ служитъ обезпеченіемъ интересовъ той стороны, которая принимаетъ что либо къ исполненію. Въ полученіи задатка выдается квитанція, которая отбирается при окончательномъ разсчетѣ. На основаніи этой квитанціи покупателю открывается счетъ въ соотвѣтственной книгѣ.

По отношенію къ гербовому сбору, счета, подаваемые покупателямъ, подраздѣляются на два разряда:

во 1-хъ, *счета, удостовѣряющіе полученіе денегъ или товаровъ;* такіе счета на сумму не болѣе 5 р. изъяты отъ гербоваго сбора, а на сумму болѣе 5 р. подлежатъ простому гербовому сбору въ 5 к. за каждый листъ, и

во 2-хъ, *счета, подписанные покупателями, какъ должниками,* и потому являющіеся для нихъ обязательствами; такіе счета на сумму не болѣе 50 р. подлежатъ простому гербовому сбору въ 10 к. за каждый листъ, а на сумму болѣе 50 р. — пропорціональному гербовому сбору, установленному для векселей, а именно въ размѣрѣ пятнадцати копѣекъ съ каждыхъ ста рублей суммы означенныхъ счетовъ, считая неполныя сотни рублей за полныя.

Счета перваго рода между частными лицами и учрежденіями оплачиваются гербовымъ сборомъ или *при подачѣ ихъ*, или *при написаніи на нихъ расписки о полученіи перваго платежа;* подаваемые же въ правительственныя установленія и должностнымъ лицамъ, а также въ городскія, земскія и сословныя учрежденія, оплачиваются *при подачѣ счета.*

Если, притомъ, марка наклеивается на томъ мѣстѣ счета, гдѣ должна проходить подпись лица, выдающаго счетъ или удостовѣряющаго полученіе по оному денегъ или товаровъ, и если означенная подпись проходитъ чрезъ самую марку, то никакого дальнѣйшаго погашенія такой марки не требуется. Если же гербовая марка приклеена на такомъ мѣстѣ счета, гдѣ не проходитъ означенная подпись, то погашеніе производится: а) перекрещиваніемъ верхней части марки такимъ образомъ, чтобы концы креста переходили на бумагу, на которую марка наложена, и б) надписью на самой маркѣ времени ея

погашенія и фамиліи лица, выдавшаго или, по его уполномочію, передавшаго счетъ. Эта надпись, какъ и самое перекрещиваніе марки, выражающія ея надлежащее погашеніе, могутъ быть сдѣланы и штемпелемъ, причемъ въ послѣднемъ допускается обозначеніе, хотя бы иниціалами, наименованія фирмы, мѣста торговли и т. п., но не допускается приспособленій, механически повреждающихъ марки.

Счета второго рода оплачиваются гербовыми марками на сумму сбора не свыше двадцати рублей, причемъ подпись покупателя (должника) должна проходить чрезъ всѣ наклеенныя марки.

Довѣрительныя надписи на счетахъ, съ указаніемъ лица, которому предоставляется полученіе денегъ, гербовымъ сборомъ не облагаются вовсе.

§ 68. Разсчеты съ подрядчиками и поставщиками. *Подрядчикомъ* называется лицо, которое, на основаніи договора и за извѣстный денежный платежъ, принимаетъ на себя обязательство исполнить своимъ иждивеніемъ указанныя въ договорѣ *работы*, а *поставщикомъ* — поставить указанные въ договорѣ *предметы*.

Въ торговыхъ предпріятіяхъ имѣютъ дѣло: съ подрядчиками — по перевозкѣ товаровъ на подводахъ, а также по постройкѣ, починкѣ, передѣлкѣ и ломкѣ зданій, а съ поставщиками — по заготовкѣ товаровъ, а также по заготовкѣ матеріаловъ для разнаго рода сооруженій [1]).

Документами для записи исполненныхъ работъ и поставокъ служатъ *счета*, подаваемые подрядчиками и поставщиками; а при крупныхъ и продолжительныхъ работахъ и поставкахъ, исполняемыхъ обыкновенно подъ наблюденіемъ уполномоченнаго отъ фирмы лица, подрядчикъ или поставщикъ, по мѣрѣ исполненія ихъ, получаетъ отъ послѣдняго *квитанцію*. Квитанціи эти составляются въ трехъ экземплярахъ, изъ коихъ корешокъ остается у составителя, подлинникъ передается подрядчику для представленія въ контору, а дубликатъ отсылается непосредственно въ контору (фиг. 35).

Запись исполненныхъ работъ и поставокъ дѣлается: въ первомъ случаѣ — на основаніи счетовъ, подаваемыхъ подрядчиками и поставщиками, а во второмъ случаѣ — на основаніи дубликатовъ квитанцій, но не иначе, какъ по предварительной тщательной провѣркѣ тѣхъ и другихъ.

Разсчетъ же съ подрядчикомъ или поставщикомъ производится: въ первомъ случаѣ — тоже на основаніи счетовъ, а во второмъ слу-

[1]) О счетахъ заготовокъ и сооруженій см. „Общее Счетоводство“.

№..... Руб.....

190....г. „.....“ дня.

КВИТАНЦІЯ.

На.....

произведенныя.....

.....

съ.....по.....190....г.

№ по порядку.	Означеніе работъ и поставокъ.	Количество.	Цѣна.	Сумма.

ФИРМА.

№.. Руб.....

190....г. „.....“ дня.

ДУБЛИКАТЪ КВИТАНЦІИ.

На.....

произведенныя.....

.....

съ.....по.....190....г.

№ по порядку.	Означеніе работъ и поставокъ.	Количество.	Цѣна.	Сумма.

ФИРМА.

№..... Руб.....

190....г. „.....“ дня.

КВИТАНЦІЯ.

На.....

произведенныя.....

.....

съ.....по.....190....г.

№ по порядку.	Означеніе работъ и поставокъ.	Количество	Цѣна.	Сумма.

Фиг. 35.

чаѣ—на основаніи подлинной квитанціи. До уплаты денегъ, на счетѣ или подлинной квитанціи дѣлается подробный разсчетъ на основаніи записей, имѣющихся въ книгахъ въ личныхъ счетахъ подрядчика или поставщика, а также на основаніи соотвѣтственныхъ пунктовъ заключенныхъ съ ними договоровъ. Въ этомъ разсчетѣ указываются всякія суммы, которыя должны быть удержаны изъ суммъ, имъ причитающихся, а также суммы, которыя должны быть выданы имъ въ дополненіе къ этимъ послѣднимъ; къ нимъ относятся *авансы* и *залоги*.

Авансы выдаются или наличными деньгами, или разными предметами (товарами, матеріалами) и притомъ съ условіемъ или погашенія ихъ полностью изъ ближайшаго счета или квитанціи, или постепеннаго погашенія ихъ по мѣрѣ исполненія подряда или поставки. Въ этомъ послѣднемъ случаѣ въ договорахъ или при выдачѣ аванса опредѣляется размѣръ частичнаго погашенія.

Залогъ, въ видѣ той или иной суммы наличными деньгами или процентными бумагами, вносится контрагенту лицомъ, принявшимъ на себя подрядъ или поставку, въ обезпеченіе исправнаго и своевременнаго исполненія принятыхъ имъ на себя по договору обязанностей. Такимъ образомъ залогъ служитъ обезпеченіемъ интересовъ той стороны, которая сдаетъ что либо къ исполненію.

Залогъ вносится или полностью вслѣдъ за подписаніемъ договора, или же въ этотъ моментъ вносится лишь опредѣленная часть его, а затѣмъ на пополненіе его до обусловленнаго въ договорѣ размѣра изъ суммъ, причитающихся по каждому счету или квитанціи, дѣлаются соотвѣтственныя удержанія. Возвращается залогъ тоже или полностью по окончательномъ исполненіи работъ или поставокъ, или же частями съ такимъ разсчетомъ, чтобы сумма остающагося залога была не менѣе опредѣленнаго въ договорѣ размѣра по отношенію къ стоимости неисполненныхъ еще работъ или поставокъ.

Для всѣхъ указанныхъ разсчетовъ каждый подрядчикъ или поставщикъ долженъ имѣть 3 счета: 1. по *подряду* или *поставкѣ;* 2. по *авансамъ* и 3. по *залогамъ*.

Всѣ эти счета открываются обыкновенно въ *Книгѣ Разныхъ лицъ и учрежденій*, такъ какъ, вслѣдствіе малочисленности подрядчиковъ и поставщиковъ въ торговомъ дѣлѣ, не представляется необходимости имѣть для нихъ особую книгу.

§ 69. Разсчеты со служащими. Каждый служащій обязательно долженъ имѣть въ книгахъ личный счетъ, который кредитуется всѣми суммами, ему причитающимися, и дебитуется всѣми суммами, ему уплачиваемыми. Между тѣмъ на практикѣ чаще всего служащимъ счетовъ не откры-

ваютъ и уплачиваемое имъ жалованье прямо относятъ по кассѣ на Счетъ Торговыхъ расходовъ, въ выдачѣ же авансовъ берутъ отъ нихъ расписки, которыя до погашенія хранятся въ кассѣ какъ наличныя деньги и ни по какимъ книгамъ не проводятся. Не говоря уже о случаяхъ споровъ со служащими на почвѣ судебныхъ разбирательствъ, когда подобный порядокъ можетъ привести къ крупнымъ недоразумѣніямъ, но даже при обыкновенныхъ препирательствахъ онъ заставляетъ дѣлать кропотливыя выборки, которыя весьма часто ведутъ къ ошибкамъ. Наконецъ, храненіе авансовыхъ расписокъ въ кассѣ, не запи-

СПИСОКЪ

НА ЖАЛОВАНЬЕ СЛУЖАЩИМЪ

за_____190_____г.

№ по порядку.	Фамилія и должность.	Причитается.	Удерживается.	Выдать.	Расписка въ полученіи.

Фиг. 36.

санными въ книги, безусловно не должно быть допускаемо, такъ какъ принципіально ни одинъ оборотъ не долженъ оставаться безъ записи; кромѣ того это затрудняетъ ревизію кассы и часто ведетъ къ злоупотребленіямъ.

Въ виду изложеннаго, каждый служащій долженъ имѣть отдѣльный счетъ: или въ особой *Книгѣ Служащихъ*, если ихъ много, или въ общей *Книгѣ Разныхъ лицъ и учрежденій*, если ихъ немного.

Разсчеты со служащими производятся обыкновенно одинъ разъ въ мѣсяцъ: или въ послѣдній день мѣсяца, или 20-го числа; въ этомъ послѣднемъ случаѣ все-таки за время отъ 1-го до 1-го числа. Для уплаты причитающихся имъ денегъ принято наканунѣ составлять «Списки на жалованье» (фиг. 36).

Въ спискахъ этихъ выставляются: въ 3-й графѣ—причитающееся каждому служащему жалованье за истекшій мѣсяцъ, а если онъ поступилъ на службу въ теченіе даннаго мѣсяца, то со дня поступленія; въ 4-й графѣ—обусловленный вычетъ на погашеніе взятаго имъ аванса или вообще числящагося за нимъ долга, а если дѣлаются разнородные вычеты (напр. на погашеніе аванса, на образованіе какого-нибудь капитала, на благотворительныя цѣли и т. д.), то графа эта, въ свою очередь, дѣлится на соотвѣтственное число графъ; наконецъ, въ 5-й графѣ—разница между суммами, записанными въ 3-ью и 4-ую графы, т. е. та сумма, которая подлежитъ ему къ выдачѣ и въ полученіи которой онъ расписывается прописью въ 6-й графѣ.

По 3-й, 4-й и 5-й графамъ подводятся итоги, изъ коихъ итогъ по 3-й графѣ записывается въ Дебетъ Счета Торговыхъ расходовъ и въ Кредитъ счетовъ соотвѣтственныхъ служащихъ, а итогъ по 5-й графѣ—въ Дебетъ этихъ послѣднихъ счетовъ и въ Кредитъ Счета Кассы. Что же касается до итога по 4-й графѣ, то онъ вовсе въ книги не записывается.

Списки на жалованье подписываются владѣльцемъ предпріятія или его уполномоченнымъ и скрѣпляются бухгалтеромъ.

Списки эти, какъ и всякіе вообще бухгалтерскіе докумены внутренняго дѣлопроизводства торгово-промышленныхъ предпріятій, гербовому сбору не подлежатъ.

§ 70. Разсчеты съ подъотчетными лицами. Подъотчетными лицами называются такіе служащіе, которые для производства разныхъ расходовъ на надобности предпріятія получаютъ на руки деньги (какъ говорятъ, «подъ отчетъ») и которые въ израсходованіи этихъ денегъ обязаны представлять письменные отчеты съ приложеніемъ соотвѣтственныхъ оправдательныхъ документовъ.

Подъотчетныя лица, которыя отправлены во временную командировку или которымъ дано отдѣльное порученіе, обязаны представить отчетъ немедленно по возвращеніи изъ командировки или по исполненіи даннаго имъ порученія и вмѣстѣ съ тѣмъ возвратить въ кассу остатокъ наличныхъ денегъ.

Лица же, которыя, по роду своей службы, всегда должны имѣть деньги подъ отчетомъ для безостановочнаго исполненія возложенныхъ на нихъ обязанностей, представляютъ отчеты періодически въ установленные сроки, напр., ежемѣсячно, или еженедѣльно, или 2 раза въ мѣсяцъ—на 1-ое и 16-ое число,—въ зависимости отъ того, гдѣ какой заведенъ порядокъ. При такой періодической отчетности остатокъ на-

личныхъ денегъ не возвращается; напротивъ того, подобныя лица, по мѣрѣ израсходованія ими денегъ, вновь получаютъ необходимую имъ сумму подъ отчетъ.

По отношенію къ подъотчетнымъ лицамъ на обязанности бухгалтера лежитъ:

во 1-хъ, слѣдить за тѣмъ, чтобы у нихъ никогда не было подъ отчетомъ слишкомъ значительныхъ суммъ, не вызываемыхъ необходимостью и, въ случаѣ накопленія у нихъ суммъ излишнихъ, требовать внесенія ихъ въ кассу;

во 2-хъ, слѣдить за своевременнымъ полученіемъ отъ нихъ отчетовъ и

въ 3-хъ, провѣрять представляемые ими отчеты.

Провѣрка отчетовъ состоитъ изъ троякаго рода дѣйствій:

во 1-хъ, надо относительно каждой израсходованной суммы изслѣдовать, правильно ли она израсходована и въ томъ ли именно размѣрѣ, какъ слѣдовало;

во 2-хъ, надо убѣдиться, имѣется ли на каждый расходъ оправдательный документъ и правильно ли онъ составленъ, т. е. ясно ли въ немъ обозначены суммы и предметъ расхода, нѣтъ ли въ немъ подскобокъ и подчистокъ въ суммахъ, надлежащимъ ли лицомъ онъ подписанъ и оплаченъ ли онъ надлежащимъ гербовымъ сборомъ, если онъ конечно таковому подлежитъ, и

въ 3-хъ, надо противъ каждой суммы отмѣтить, на какой счетъ она должна быть отнесена.

Послѣ этого отчеты заносятся въ Журналъ съ отмѣткою на отчетахъ и оправдательныхъ документахъ нумеровъ журнальныхъ статей, подъ которыми они занесены.

Отчеты съ документами посылаются обыкновенно при препроводительныхъ письмахъ и полученіе ихъ подтверждается равнымъ образомъ письменно. Послѣ провѣрки отчетовъ подъотчетныя лица увѣдомляются, всѣ ли расходы приняты и, если не всѣ, то какіе именно изъ нихъ и по какимъ причинамъ не приняты; о расходахъ неясныхъ дѣлаются письменные запросы съ просьбою разъяснить ихъ.

Относительно расходовъ, подлежащихъ разъясненію, поступаютъ двоякимъ образомъ:

или, во 1-хъ, впредь до полученія разъясненія они вовсе исключаются изъ отчетовъ и въ книгу не записываются;

или, во 2-хъ, ихъ изъ отчета не исключаютъ и, по Кредиту счета даннаго подъотчетнаго лица, ихъ записываютъ въ Дебетъ особаго счета, называемаго «Счетомъ Суммъ, подлежащихъ разъясненію».

Если, затѣмъ, послѣ разъясненія, окажется, что они произведены правильно, то съ этого счета ихъ переносятъ на тѣ счета, гдѣ имъ быть надлежитъ; въ противномъ случаѣ ихъ переносятъ обратно на счетъ даннаго подъотчетнаго лица, какъ окончательно не принятые.

На первый взглядъ можетъ показаться, что со вторымъ способомъ больше хлопотъ, но онъ удобнѣе въ томъ отношеніи, что всѣ подобные расходы въ такомъ случаѣ всегда на виду и за разъясненіемъ ихъ легче слѣдить, а то они часто забываются, что ведетъ къ недоразумѣніямъ и нареканіямъ.

«Счетъ Суммъ, подлежащихъ разъясненію» лучше всего открыть въ Книгѣ Разныхъ лицъ и учрежденій.

Въ большинствѣ случаевъ отчеты представляются на обыкновенной счетной бумагѣ, но въ предпріятіяхъ, гдѣ имѣется много подъотчетныхъ лицъ, лучше завести для нихъ особые печатные бланки. Въ этихъ бланкахъ необходимо имѣть графу для отмѣтки противъ каждой суммы того счета, на который она должна быть занесена. Отмѣтки эти, какъ и всякія иныя отмѣтки, которыя дѣлаются въ конторѣ, лучше дѣлать красными чернилами—въ отличіе отъ того, что написано самимъ подъотчетнымъ лицомъ.

Отчеты полезно нумеровать особою для каждаго подъотчетнаго лица и для каждаго года нумераціею.

§ 71. Разсчеты съ разными лицами и учрежденіями, для коихъ не имѣется отдѣльныхъ вспомогательныхъ книгъ. Какъ бы осмотрительно ни группировать личные разсчеты, всегда могутъ оказаться такіе, которые не подходятъ ни подъ одну изъ заведенныхъ группъ и для которыхъ, слѣд., не имѣется особой вспомогательной книги; часто для нѣкоторыхъ разсчетовъ даже и не стоитъ имѣть особую вспомогательную книгу, такъ какъ однородныхъ съ ними разсчетовъ или не имѣется вовсе, или очень немного; въ такомъ случаѣ всѣ они соединяются въ одной общей книгѣ подъ названіемъ «Книга Разныхъ лицъ и учрежденій».

Если имѣются указанныя выше книги, а именно: Книга Продавцовъ, Книга Покупателей, Книга Подрядчиковъ и поставщиковъ, Книга Служащихъ, Книга Подъотчетныхъ лицъ, а также соотвѣтственныя книги для коммиссіонеровъ и кредитныхъ учрежденій (о которыхъ рѣчь будетъ въ подлежащихъ отдѣлахъ), то въ Книгѣ Разныхъ лицъ и учрежденій, если окажется надобность, могутъ быть открыты, напр., слѣдующіе счета: Счетъ Срочныхъ обязательствъ къ полученію; Счетъ Срочныхъ обязательствъ къ платежу; Счетъ Страхового Общества; Счетъ Страховщика морскихъ убытковъ; Счетъ Лица, виновнаго въ

аваріи взаимнаго вреда; Счета отдѣльныхъ нотаріусовъ; Счета Суммъ, подлежащихъ разъясненію (отдѣльно для каждаго подъотчетнаго лица) и т. д. Если же какой-нибудь изъ означенныхъ выше особыхъ вспомогательныхъ книгъ не имѣется (напр. по малочисленности ожидаемыхъ для нея счетовъ), то соотвѣтственные счета тоже открываются въ Книгѣ Разныхъ лицъ и учрежденій.

§ 72. Неблагонадежные должники. Кредитныя операціи, не смотря на всѣ мѣры предосторожности, приносятъ иногда довольно значительные убытки, происходящіе отъ того, что должники, воспользовавшіеся кредитомъ, не оправдываютъ оказаннаго имъ довѣрія и прекращаютъ платежи по своимъ обязательствамъ, послѣдствіемъ чего является или полная, или частичная потеря состоящихъ за ними денегъ. Такіе должники называются *неблагонадежными*, а долги ихъ—*безнадежными, неблагонадежными* или *сомнительными.*

Само собою разумѣется, что подобные долги не могутъ оставаться на Балансѣ даже еще до окончательнаго выясненія вопроса о томъ, какая часть ихъ можетъ быть спасена и какая окончательно теряется, такъ какъ въ Активѣ должны быть показываемы такія составныя части капитала, какъ собственнаго, такъ и ссуднаго, которыя имѣютъ дѣйствительную, а не фиктивную цѣнность,—въ противномъ случаѣ Балансъ не дастъ яснаго и вѣрнаго представленія о фактическомъ положеніи даннаго предпріятія и легко можетъ ввести въ заблужденіе лицъ, заинтересованныхъ въ его дѣлахъ и, въ свою очередь, оказывающихъ ему кредитъ.

Становясь на эту точку зрѣнія, нашъ Торговый Уставъ, въ ст. 615, говоритъ: «Безнадежные долги, по коимъ не предполагается по«лученія платежа, не уничтожаются безгласно, доколѣ не послѣдовало «по онымъ окончательнаго разсчета или сдѣлки, а ставятся на счетъ «убытка и записываются опять на приходъ какою либо малозначащею «суммою, напримѣръ: векселя или долгъ №№ на семь тысячъ пять«сотъ рублей за одинъ рубль, дабы настоящая сумма всегда была въ «виду».

По смыслу этой статьи, всякій долгъ, относительно котораго является сомнѣніе въ аккуратномъ его полученіи, долженъ быть списанъ въ убытокъ съ оставленіемъ на личномъ счетѣ должника, *напр.*, одного рубля (а *не непремѣнно* одного рубля, какъ нѣкоторые ошибочно предполагаютъ). Въ тѣхъ случаяхъ, когда по ходу конкурснаго производства по дѣламъ несостоятельнаго должника или инымъ болѣе или менѣе основательнымъ даннымъ представляется возможнымъ предположить, что та или другая часть долга будетъ получена, то въ убы-

токъ списывается лишь остальная часть,—обыкновенно это дѣлается въ процентахъ съ первоначальной суммы долга. Если, при окончательномъ разсчетѣ, окажется, что въ дѣйствительности получено больше, чѣмъ изъ осторожности оставлено на счетѣ, то излишекъ записывается обратнымъ порядкомъ, т. е. прибылью.

При всей правильности подобныхъ записей, онѣ причиняютъ довольно значительное неудобство тѣмъ въ особенности предпріятіямъ, которыя ведутъ обширное кредитное дѣло и потому подвергаются постоянной опасности потерять болѣе или менѣе значительную сумму и притомъ въ одномъ году болѣе, а въ другомъ—менѣе. Въ виду этого, для болѣе равномѣрнаго распредѣленія такихъ убытковъ по годамъ гораздо цѣлесообразнѣе примѣнить къ сомнительнымъ долгамъ указанный въ § 27 способъ погашенія движимаго имущества путемъ образованія особаго капитала.

Въ такомъ случаѣ ежегодно или опредѣленная сумма, или опредѣленная часть чистой прибыли отчисляется въ капиталъ погашенія неблагонадежныхъ долговъ, а самыя суммы, относительно аккуратнаго полученія которыхъ явилось сомнѣніе, переносятся со счетовъ соотвѣтственныхъ должниковъ на общій Счетъ Неблагонадежныхъ должниковъ, открываемый въ Книгѣ Разныхъ лицъ и учрежденій, или въ Главной книгѣ, гдѣ онъ въ такомъ случаѣ тоже ведется подробно. Всѣ затѣмъ дѣйствительныя полученія, по мѣрѣ ихъ реализаціи, списываются съ этого послѣдняго счета на Счетъ Кассы, а окончательно потерянная сумма переносится на Счетъ Капитала погашенія неблагонадежныхъ долговъ.

Помимо правильнаго распредѣленія подобныхъ убытковъ по годамъ, способъ этотъ даетъ возможность дѣлать записи не предположительно объ ожидаемыхъ убыткахъ, а на основаніи совершившихся фактовъ и вмѣстѣ съ тѣмъ избавляетъ отъ необходимости обратно записывать прибылью суммы, которыя получаются отъ должниковъ сверхъ ожиданія, что весьма важно, такъ какъ на самомъ дѣлѣ здѣсь нѣтъ никакой прибыли, какъ не было и убытковъ при списаніи этихъ суммъ предположительно со счетовъ должниковъ.

Слѣдуетъ замѣтить, что способъ этотъ вовсе не противорѣчитъ указанной выше ст. 615 Торг. Уст., такъ какъ въ немъ чистая прибыль равнымъ образомъ уменьшается, но уменьшеніе это записывается лишь въ Кредитъ не личныхъ счетовъ должниковъ, а Счета Капитала погашенія неблагонадежныхъ должниковъ. Часто на этомъ послѣднемъ образуется даже нѣкоторый запасъ, который даетъ такимъ образомъ еще большее обезпеченіе, чѣмъ того требуетъ означенный законъ.

§ 73. Разборъ счетовъ. На фиг. 37—52 приведены счета, вызываемые оборотами съ разными лицами и учрежденіями, съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ ихъ, къ какому роду и виду счетовъ они относятся по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ ихъ Сальдо.

Счетъ Продавца.

№ 8.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Рабатъ, сдѣланный имъ послѣ записи товара (обор. № 35). 2. Дисконтъ въ продажномъ счетѣ или при досрочной уплатѣ денегъ, или дисконтъ ярмарочной валюты (обор. № 36). 3. Декортъ и равнозначащая съ нимъ бонификація (обор. № 39). 4. Посылка ему подписаннаго счета (обор. № 32). 5. Наличные платежи авансомъ, въ счетъ или въ разсчетъ (обор. № 59). 6. Уплата чекомъ (обор. № 60). 7. Выдача ему собственнаго простого векселя (обор. № 61). 8. Акцептъ его тратты (обор. № 61). 9. Посылка покупательскихъ векселей (обор. № 61). 10. Ремиттированіе (обор. № 61). 11. Разсчетъ рамбурсомъ (обор. № 61). 12. Прибыль на курсѣ (обор. № 63).	1. Полученіе отъ него товара въ кредитъ (обор. № 24). 2. Произведенные имъ накладные расходы по доставкѣ товара (обор. № 42). 3. Причитающіеся ему проценты за отсрочку долга или по учету векселей (обор. № 62). 4. Убытокъ на курсѣ (обор. № 64).

Счетъ этотъ личный, смѣшанный. Сальдо Кредита его означаетъ причитающуюся продавцу сумму, а Сальдо Дебета — долгъ продавца, вслѣдствіе посылки ему аванса или иного покрытія свыше долга. Наконецъ, равенство Дебета и Кредита—что разсчеты съ нимъ закончены.

Фиг. 37.

Счетъ Покупателя.

№ 9.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Отпускъ ему товара въ кредитъ (обор. № 25). 2. Расходы по доставкѣ ему товара, не входящіе въ цѣну (обор. № 29). 3. Аварія малая (каплакъ), не входящая въ цѣну (обор. № 51). 4. Причитающіеся съ него проценты за отсрочку долга или по учету векселей (обор. № 68).	1. Не принятый имъ товаръ (обор. № 27). 2. Оплаченные имъ расходы по доставкѣ товара, входящіе въ цѣну (обор. № 28). 3. Рабатъ, сдѣланный ему послѣ записи товара (обор. № 34). 4. Дисконтъ въ продажномъ счетѣ или при досрочной уплатѣ денегъ, или дисконтъ ярмарочной валюты (обор. № 36). 5. Декортъ и равнозначащая съ нимъ бонификація (обор. № 38). 6. Сторно товара, потерпѣвшаго аварію частную или общую (обор. № 52) или взаимнаго вреда (обор. №№ 53 и 54). 7. Полученіе отъ него подписаннаго счета (обор. № 30). 8. Полученіе отъ него денегъ авансомъ (задатокъ), въ счетъ или въ разсчетъ (обор. № 65). 9. Полученіе чека (обор. № 66). 10. Полученіе простого векселя (обор. № 67). 11. Полученіе переводнаго векселя (обор. № 67). 12. Трассированіе на него (обор. № 67). 13. Разсчетъ рамбурсомъ (обор. № 67).

Счетъ этотъ личный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ причитающуюся съ покупателя сумму, а Сальдо Кредита—долгъ ему, вслѣдствіе полученія отъ него аванса или иного покрытія свыше долга. Наконецъ, равенство Дебета и Кредита—что разсчеты съ нимъ закончены.

Фиг. 38.

Счетъ Подрядчика или поставщика, по контракту.

№ 10.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Удержанія: а. на пополненіе залога (обор. № 73); б. на погашеніе аванса (обор. № 77). 2. Уплаты по квитанціямъ или счетамъ (обор. № 78).	1. Принятыя отъ нихъ: а. работы (обор. № 69); б. поставки (обор. № 70).

Счетъ этотъ личный, пассивный (при существованіи особаго счета для авансовъ Сальдо Дебета быть не можетъ). Сальдо Кредита означаетъ причитающуюся подрядчику или поставщику сумму.

Фиг. 39.

Счетъ Подрядчика или поставщика, залоги.

№ 11.

Дебетъ.	Кредитъ.
Возвратъ залога: а. наличными деньгами (обор. № 74); б. процентными бумагами (обор. № 75).	Полученіе отъ нихъ залога: а. наличными деньгами (обор. № 71); б. процентными бумагами (обор. № 72); в. путемъ удержанія изъ причитающихся имъ суммъ (обор. № 73).

Счетъ этотъ личный, пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ общую сумму имѣющихся отъ подрядчика или поставщика залоговъ.

Фиг. 40.

Счетъ Подрядчика или поставщика, авансы.

№ 12.

Дебетъ.	Кредитъ.
Выданные имъ авансы (обор. № 76).	Удержаніе аванса изъ причитающихся имъ суммъ (обор. № 77).

Счетъ этотъ личный, активный. Сальдо Дебета его показываетъ долгъ подрядчика или поставщика по авансамъ.

Фиг. 41.

Счетъ Служащаго.

№ 13.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Выдача денегъ авансомъ или въ разсчетъ (обор. № 82). 2. Начеты за недостающіе товары или деньги и за другіе причиненные имъ убытки (обор. № 83).	Причитающіяся ему: а. жалованье (обор. № 79); б. наградныя (обор. № 80). в. доля чистой прибыли (тантьемъ) (обор. № 81).

Счетъ этотъ личный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ долгъ служащаго, а Сальдо Кредита—причитающуюся ему сумму.

Фиг. 42.

Счетъ Подъотчетнаго лица.

№ 14.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Выданныя ему деньги подъ отчетъ (обор. № 84). 2. Деньги, полученныя имъ: а. отъ другихъ лицъ за счетъ предпріятія (обор. № 85); б. отъ продажи товаровъ (обор. № 86). 3. Суммы, не принятыя по отчетамъ послѣ ихъ выясненія (обор. № 91).	1. Произведенные имъ расходы: а. по покупкѣ товаровъ; б. по доставкѣ товара покупателю (обор. №№ 28 и 29); в. накладные (обор. № 42); г. разные иные (обор. № 87); д. впредь до разъясненія (обор. № 90). 2. Деньги, выданныя имъ за счетъ предпріятія (обор. № 88). 3. Деньги, возвращенныя имъ въ Кассу (обор. № 89).

Счетъ этотъ личный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ состоящую за подъотчетнымъ лицомъ сумму, а Сальдо Кредита—причитающуюся ему сумму вслѣдствіе перерасхода.

Фиг. 43.

Счетъ Срочныхъ обязательствъ къ полученію.

№ 15.

Дебетъ.	Кредитъ.
Полученіе отъ покупателей подписанныхъ счетовъ (обор. № 30).	Полученіе по нимъ денегъ (обор. № 31).

Счетъ этотъ личный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму неоплаченныхъ покупателями обязательствъ.

Фиг. 44.

Счетъ Срочныхъ обязательствъ къ платежу.

№ 16.

Дебетъ.	Кредитъ.
Оплата ихъ (обор. № 33).	Посылка продавцамъ подписанныхъ счетовъ (обор. № 32).

Счетъ этотъ личный, пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ сумму неоплаченныхъ обязательствъ къ платежу.

Фиг. 45.

Счетъ Страхового Общества.

№ 17.

Дебетъ.	Кредитъ.
Страховая сумма, подлежащая полученію въ возмѣщеніе пожарныхъ убытковъ (обор. № 45).	1. Стоимость товара, испорченнаго огнемъ и принятаго отъ Страхового Общества по обусловленной цѣнѣ (обор. № 46). 2. Деньги, полученныя отъ него (обор. № 50).

Счетъ этотъ личный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ долгъ Страхового Общества.

Фиг. 46.

Счетъ Страховщика морскихъ убытковъ.

№ 18.

Дебетъ.	Кредитъ.
Страховая сумма, подлежащая полученію въ возмѣщеніе частной и общей аваріи (обор. № 53).	Деньги, полученныя отъ него (обор. № 54).

Счетъ этотъ личный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ долгъ страховщика.

Фиг. 47.

Счетъ Лица, виновнаго въ аваріи взаимнаго вреда.

№ 19.

Дебетъ.	Кредитъ.
Стоимость товара, потерпѣвшаго аварію взаимнаго вреда (обор. № 56).	Деньги, полученныя отъ него (обор. № 57).

Счетъ этотъ личный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ долгъ даннаго лица.

Фиг. 48.

Счетъ Нотаріуса.

№ 20.

Дебетъ.	Кредитъ.
Уплаченныя ему деньги (обор. № 94).	Причитающіяся ему суммы за совершеніе разныхъ нотаріальныхъ дѣйствій и сборы по нимъ (обор. № 93).

Счетъ этотъ личный, пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ причитающуюся ему сумму.

Фиг. 49.

Счетъ Суммъ, подлежащихъ разъясненію.

№ 21.

Дебетъ.	Кредитъ.
Расходы подъотчетныхъ лицъ, требующіе разъясненія (обор. № 90).	Суммы разъясненныя: а. подлежащія принятію (обор. № 92); б. не подлежащія принятію (обор. № 91).

Счетъ этотъ личный (даннаго подъотчетнаго лица), активный. Сальдо Дебета его означаетъ долгъ этого лица впредь до разъясненія соотвѣтственныхъ суммъ.

Фиг. 50.

Счетъ Неблагонадежныхъ должниковъ.

№ 22.

Дебетъ.	Кредитъ.
Неблагонадежные долги (обор. № 95).	Суммы: а. полученныя (обор. № 97); б. потерянныя (обор. № 98).

Счетъ этотъ личный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ общую сумму неблагонадежныхъ долговъ, окончательно еще не выяснившихся.

Фиг. 51.

Счетъ Капитала погашенія неблагонадежныхъ долговъ.

№ 23.

Дебетъ.	Кредитъ.
Суммы потерянныя (обор. № 98).	Отчисленія изъ чистой прибыли на погашеніе неблагонадежныхъ долговъ (обор. № 96).

Счетъ этотъ личный, пассивный. Сальдо Кредита его показываетъ свободныя средства на погашеніе могущихъ оказаться неблагонадежныхъ долговъ.

Фиг. 52.

§ 74. Разборъ оборотовъ. На фиг. 53-й приведены обороты съ разными лицами и учрежденіями съ указаніемъ, въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	1. Разсчеты съ продавцами. (Въ дополненіе къ обор. №№ 24, 32, 35, 36, 39 и 42).		
59.	Наличные платежи авансомъ, въ счетъ или въ разсчетъ.	Сч^{а} Продавца (сч. № 8).	Сч^{а} Кассы.
60.	Уплата чекомъ.	См. вкладныя операціи.	
61.	Уплата векселями.	См. вексельныя операціи.	
62.	Причитающіеся имъ проценты за отсрочку долга или по учету векселей.	Сч^{а} Процентовъ (сч. № 31).	Сч^{а} Продавца (сч. № 8).
63.	Прибыль на курсѣ.	Сч^{а} Продавца (сч. № 8).	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).

Фиг. 53а.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
64.	Убытокъ на курсѣ.	Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^а Продавца (сч. № 8).
	2. Разсчеты съ покупателями. (Въ дополненіе къ обор. №№ 25, 27—30, 34, 36, 38, 51—54).		
65.	Полученіе отъ нихъ денегъ авансомъ (задатокъ), въ счетъ или въ разсчетъ.	Сч^а Кассы.	Сч^а Покупателя (сч. № 9).
66.	Полученіе долга чекомъ.	См. вкладныя операціи.	
67.	Полученіе долга векселями.	См. вексельныя операціи.	
68.	Причитающіеся съ нихъ проценты за отсрочку долга или по учету векселей.	Сч^а Покупателя (сч. № 9).	Сч^а Процентовъ (сч. № 31).
	3. Разсчеты съ подрядчиками и поставщиками.		
69.	Принятыя отъ нихъ работы.	Сч^а соотвѣтственныхъ работъ.	Сч^а Подрядчика (сч. № 10).

Фиг. 53б.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
70.	Принятые отъ нихъ товары или матеріалы.	Сч^а соотвѣтственныхъ товаровъ или матеріаловъ.	Сч^а Поставщика (сч. № 10).
71.	Полученіе отъ нихъ залога наличными.	Сч^а Кассы.	Сч^а Подрядчика или поставщика, залоги (сч. № 11).
72.	Полученіе отъ нихъ залога процентными бумагами.	Сч^а Процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ подрядчику или поставщику (см. фондовыя операціи).	Сч^а Подрядчика или поставщика, залоги (сч. № 11).
73.	Удержанія изъ причитающихся суммъ на пополненіе залога.	Сч^а Подрядчика или поставщика (сч. № 10).	Сч^а Подрядчика или поставщика, залоги (сч. № 11).
74.	Возвратъ залога наличными деньгами.	Сч^а Подрядчика или поставщика, залоги (сч. № 11).	Сч^а Кассы.
75.	Возвратъ залога процентными бумагами.	Сч^а Подрядчика или поставщика, залоги (сч. № 11).	Сч^а Процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ подрядчику или поставщику (см. фондовыя операціи).

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
76.	Выдача аванса.	Сч^а Подрядчика или поставщика, авансы (сч. № 12).	Сч^а Кассы.
77.	Удержаніе аванса изъ причитающихся суммъ.	Сч^а Подрядчика или поставщика (сч. № 10).	Сч^а Подрядчика или поставщика, авансы (сч. № 12).
78.	Уплаты по квитанціямъ или счетамъ.	Сч^а Подрядчика или поставщика (сч. № 10).	Сч^а Кассы.
	4. Разсчеты со служащими.		
79.	Причитающееся имъ жалованье.	Сч^а Торговыхъ расходовъ: жалованье (сч. № 33).	Сч^а Служащаго (сч. № 13).
80.	Причитающіяся имъ наградныя.	Сч^а Торговыхъ расходовъ: наградныя (сч. № 33).	Сч^а Служащаго (сч. № 13).
81.	Причитающаяся имъ доля чистой прибыли (тантьемъ).	Сч^а Чистой прибыли (сч. № 38).	Сч^а Служащаго (сч. № 13).

Фиг. 53г.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
82.	Выдача имъ денегъ авансомъ или въ разсчетъ.	Сч^а Служащаго (сч. № 13).	Сч^а Кассы.
83.	Начеты за недостающіе товары или деньги.	Сч^а Служащаго (сч. № 13).	Сч^а Товаровъ или Сч^а Кассы.
	5. Разсчеты съ подъотчетными лицами. (Въ дополненіе къ обор. №№ 28, 29 и 42).		
84.	Выданныя имъ деньги подъ отчетъ.	Сч^а Подъотчетнаго лица (сч. № 14).	Сч^а Кассы.
85.	Деньги, полученныя ими отъ другихъ лицъ за счетъ предпріятія.	Сч^а Подъотчетнаго лица (сч. № 14).	Сч^а соотвѣтственнаго лица.
86.	Деньги, полученныя ими отъ продажи товаровъ.	Сч^а Подъотчетнаго лица (сч. № 14).	Сч^а соотвѣтственнаго товара.

Фиг. 53д.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
87.	Произведенные ими расходы.	Въ зависимости отъ расхода.	Сч^{а} Подъотчетнаго лица (сч. № 14).
88.	Выдача ими денегъ за счетъ предпріятія.	Сч^{а} соотвѣтственнаго лица.	Сч^{а} Подъотчетнаго лица (сч. № 14).
89.	Обратное полученіе отъ нихъ денегъ.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Подъотчетнаго лица (сч. № 14).
90.	Расходы ихъ, подлежащіе разъясненію.	Сч^{а} Суммъ, подлежащихъ разъясненію (сч. № 21).	Сч^{а} Подъотчетнаго лица (сч. № 14).
91.	Суммы, не принятыя по отчетамъ послѣ разъясненія.	Сч^{а} Подъотчетнаго лица (сч. № 14).	Сч^{а} Суммъ, подлежащихъ разъясненію (сч. № 21).
92.	Суммы, принятыя по отчетамъ послѣ разъясненія.	Въ зависимости отъ расхода.	Сч^{а} Суммъ, подлежащихъ разъясненію (сч. № 21).

Фиг. 53е.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	6. Разсчеты съ нотаріусами.		
93.	Причитающіяся имъ суммы за совершеніе разныхъ нотаріальныхъ дѣйствій и сборы по нимъ.	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ: нотаріальные расходы (сч. № 33).	Сч^{а} Нотаріуса (сч. № 20).
94.	Уплаченныя имъ деньги.	Сч^{а} Нотаріуса (сч. № 20).	Сч^{а} Кассы.
	7. Разсчеты по неблагонадежнымъ долгамъ.		
95.	Неблагонадежные долги.	Сч^{а} Неблагонадежныхъ должниковъ (сч. № 22).	Сч^{а} соотвѣтственнаго должника.
96.	Отчисленія изъ чистой прибыли на погашеніе неблагонадежныхъ долговъ.	Сч^{а} Чистой прибыли (сч. № 38).	Сч^{а} Капитала погашенія неблагонадежныхъ долговъ (сч. № 23).
97.	Деньги, полученныя въ уплату неблагонадежныхъ долговъ.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Неблагонадежныхъ должниковъ (сч. № 22).
98.	Неблагонадежные долги, окончательно потерянные.	Сч^{а} Капитала погашенія неблагонадежныхъ должниковъ (сч. № 23).	Сч^{а} Неблагонадежныхъ должниковъ (сч. № 22).
99.	Если нѣтъ капитала погашенія, то неблагонадежные долги записываются въ Дебетъ Счета Прибылей и убытковъ (сч. № 37) и въ Кредитъ Счета соотвѣтственныхъ лицъ, а полученныя по нимъ деньги—въ Дебетъ Счета Кассы и въ Кредитъ Счета Прибылей и убытковъ (сч. № 37).		

Фиг. 53ж.

ГЛАВА VI.

Учетъ недвижимаго имущества.

§ 75. Счетъ Недвижимаго имущества въ Главной книгѣ. Къ недвижимымъ имуществамъ относятся земли и строенія (какъ отдѣльно стоящія, такъ и каменныя лавки въ общемъ съ другими корпусѣ). Учетъ каждаго недвижимаго имущества распадается на *учетъ стоимости имущества* и *на эксплоатацію его*. Въ виду этого въ Главной книгѣ открываются два счета:

во 1-хъ, *Счетъ Недвижимыхъ имуществъ*—для учета стоимости ихъ и

во 2-хъ, *Счетъ Эксплоатаціи недвижимыхъ имуществъ* — для эксплоатаціи ихъ.

§ 76. Книги Недвижимыхъ имуществъ. Въ дополненіе къ означеннымъ двумъ счетамъ заводятся двѣ вспомогательныя книги тѣхъ же наименованій. Въ каждой изъ нихъ для каждаго отдѣльнаго недвижимаго имущества открывается особый счетъ. Если имуществъ не много, то можно ограничиться одною общею для обоихъ счетовъ книгою подъ названіемъ *«Книга Недвижимыхъ имуществъ и ихъ эксплоатаціи»*, открывая въ ней все-таки для каждаго имущества два счета: *«Счетъ такого-то имущества»* и *«Счетъ Эксплоатаціи такого-то имущества»*.

Въ заголовкѣ каждаго счета указывается наименованіе и мѣстонахожденіе недвижимаго имущества.

§ 77. Учетъ стоимости недвижимаго имущества. Стоимость каждаго недвижимаго имущества слагается:

во 1-хъ, изъ покупной его стоимости—въ случаѣ покупки его, или изъ общей суммы окончательно опредѣлившихся расходовъ—въ случаѣ сооруженія его собственными средствами;

и, во 2-хъ, изъ капитальнаго ремонта его во все время владѣнія, причемъ подъ капитальнымъ ремонтомъ разумѣются такіе расходы, которые увеличиваютъ первоначальную стоимость имущества, въ отличіе отъ текущаго ремонта, т. е. расходовъ, поддерживающихъ имущество въ прежнемъ состояніи.

Каждое вновь пріобрѣтенное или сооруженное имущество вписывается въ книги съ указаніемъ мѣстонахожденія его, подробнымъ его описаніемъ и обозначеніемъ документовъ, а при капитальномъ ремонтѣ—что именно сдѣлано.

Каждое недвижимое имущество, кромѣ земель, съ теченіемъ времени изнашивается, а потому, подобно имуществу движимому, подлежитъ ежегодному погашенію, но конечно въ меньшемъ размѣрѣ. Погашеніе это слѣдуетъ всегда производить путемъ образованія особаго капитала погашенія, а не путемъ непосредственнаго уменьшенія стоимости имущества и притомъ непремѣнно съ первоначальной стоимости его къ концу отчетнаго періода. Изъ земель погашенію подлежатъ только такія, изъ нѣдръ коихъ добываются ископаемыя богатства, такъ какъ богатства эти, вслѣдствіе эксплоатаціи, постепенно исчерпываются.

На основаніи нынѣ дѣйствующаго Положенія о государственномъ промысловомъ налогѣ, при исчисленіи чистой прибыли, подлежащей обложенію процентнымъ сборомъ въ предпріятіяхъ, обязанныхъ публичною отчетностью, постановлено, что первоначальная стоимость недвижимаго имущества, впредь до полнаго погашенія ея, можетъ быть погашаема въ размѣрѣ:

1) для каменныхъ и металлическихъ строеній, а также земель, изъ нѣдръ коихъ добываются ископаемыя богатства—не свыше пяти процентовъ, и

2) для деревянныхъ строеній—не свыше десяти процентовъ.

§ 78. Эксплоатація недвижимаго имущества. Всякое недвижимое имущество пріобрѣтается или для извлеченія пользы путемъ отдачи его въ аренду, или для собственныхъ надобностей, или для той и другой цѣли вмѣстѣ.

Во всѣхъ трехъ случаяхъ необходимо производить *расходы по содержанію имущества*, а въ первомъ и послѣднемъ случаѣ получаются еще и *доходы* отъ отдачи его въ аренду.

Изъ этого слѣдуетъ, что если имущество исключительно или частью отдается въ аренду, то въ результатѣ можетъ получиться или прибыль (доходы > расходовъ) или убытокъ (доходы < расходовъ); если же имущество употребляется исключительно для собственныхъ надобностей, то, за отсутствіемъ доходовъ, можетъ быть только убытокъ.

Имущество, отдаваемое въ аренду, является для предпріятія особымъ источникомъ дохода и результатъ, получаемый отъ эксплоатаціи его, показывается въ отчетахъ отдѣльно отъ результата, получаемаго собственно отъ торговой дѣятельности. Если часть подобнаго имущества занимается для собственныхъ надобностей, то для вывода правильнаго результата необходимо и для этой части установить извѣстную арендную плату, которая для недвижимаго имущества явится доходомъ, а для самого торговаго предпріятія—убыткомъ.

Если же имущество употребляется исключительно для собственныхъ надобностей, то всѣ расходы по содержанію его являются убыткомъ для предпріятія.

§ 79. Покупка и продажа недвижимаго имущества. При покупкѣ и продажѣ недвижимаго имущества приходится обыкновенно дѣлать довольно сложные разсчеты, такъ какъ въ большинствѣ случаевъ:

во 1-хъ, на имуществѣ лежатъ долги и разныя недоимки, которые переходятъ на покупателя;

во 2-хъ, старымъ владѣльцемъ не дополучены еще нѣкоторые доходы за время до дня продажи, которые принадлежатъ ему самому, и, наоборотъ, получены уже нѣкоторые доходы за время послѣ дня продажи, которые принадлежатъ новому владѣльцу, и

въ 3-хъ, старымъ владѣльцемъ не уплачены еще нѣкоторые расходы за время до дня продажи, которые ложатся на него самого, и, наоборотъ, уплачены уже нѣкоторые расходы за время послѣ дня продажи, которые ложатся на новаго владѣльца.

Всѣ эти данныя указываются въ особомъ разсчетномъ листѣ, который подписывается обѣими сторонами. На окончательную выведенную въ немъ сумму разсчетъ производится наличными деньгами, векселями или иными цѣнностями.

§ 80. Разборъ счетовъ. На фиг. 54—60 приведены счета, вызываемые оборотами съ недвижимымъ имуществомъ, съ указаніемъ, къ какому роду и виду счетовъ они относятся по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ ихъ Сальдо.

Счетъ Недвижимаго имущества.

№ 24.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Пріобрѣтеніе имущества: а. покупкою (обор. № 100); б. сооруженіемъ (обор. № 101). 2. Капитальный ремонтъ (обор. № 117). 3. Прибыль отъ продажи имущества (обор. № 129).	1. Продажа имущества (обор. № 121). 2. Убытокъ отъ продажи имущества (обор. № 130).

Счетъ этотъ вещественный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ первоначальную стоимость имущества, а послѣ продажи съ убыткомъ — убытокъ. Сальдо Кредита можетъ быть только послѣ продажи имущества съ прибылью и означаетъ прибыль.

Фиг. 54.

Счетъ Продавца недвижимаго имущества.

№ 25.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Долгъ и недоимки, лежащіе на имуществѣ по ссудѣ: а. ипотечному учрежденію (обор. № 102); б. по частной закладной (обор. № 103). 2. Доходы, полученные имъ за время послѣ дня продажи (обор. № 105). 3. Расходы, не доплаченные имъ за время до дня продажи (обор. № 106). 4. Уплаченныя ему суммы (задаточныя деньги и въ разсчетъ) (обор. № 108).	1. Стоимость купленнаго у него имущества (обор. № 100). 2. Доходы, не полученные имъ за время до дня продажи (обор. № 104). 3. Расходы, уплаченные имъ за время послѣ дня продажи (обор. № 107).

Счетъ этотъ личный, пассивный. Сальдо Кредита означаетъ причитающуюся продавцу сумму. Задаточныя деньги записываются одновременно со стоимостью купленнаго имущества, почему Сальдо Дебета быть не можетъ.

Фиг. 55.

Счетъ Ипотечнаго учрежденія.

№ 26.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Погашеніе ссуды (обор. № 111). 2. Уплата процентовъ и пени (обор. № 115). 3. Долгъ и недоимки, лежащіе на имуществѣ при продажѣ (обор. № 122).	1. Долгъ и недоимки, лежащіе на имуществѣ при покупкѣ (обор. № 102). 2. Ссуда, полученная самимъ владѣльцемъ (обор. № 109). 3. Проценты и пеня (обор. № 113).

Счетъ этотъ личный, пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ долгъ по ссудѣ ипотечному учрежденію.

Фиг. 56.

Счетъ частнаго лица по второй закладной.

№ 27.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Погашеніе ссуды (обор. № 112). 2. Уплата процентовъ и пени (обор. № 116). 3. Долгъ и недоимки, лежащіе на имуществѣ при продажѣ (обор. № 123).	1. Долгъ и недоимки, лежащіе на имуществѣ при покупкѣ (обор. № 103). 2. Ссуда, полученная самимъ владѣльцемъ (обор. № 110). 3. Проценты и пеня (обор. № 114).

Счетъ этотъ личный, пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ долгъ по второй закладной.

Фиг. 57.

Счетъ Эксплоатаціи недвижимаго имущества.

№ 28.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Расходы, уплаченные продавцомъ за время послѣ дня продажи (обор. № 107). 2. Проценты и пеня: а. ипотечному учрежденію (обор. № 113); б. по частной закладной (обор. № 114). 3. Расходы по управленію и содержанію имущества (обор. № 118). 4. Доходы, полученные за время послѣ дня продажи (обор. № 125). 5. Расходы, недоплаченные за время до дня продажи (обор. № 126). 6. Убытокъ отъ эксплоатаціи (обор. № 132).	1. Доходы, полученные продавцомъ за время послѣ дня продажи (обор. № 105). 2. Арендная плата, получаемая за квартиры и иныя помѣщенія (обор. № 119). 3. Арендная плата за помѣщеніе, занимаемое для собственныхъ надобностей (обор. № 120). 4. Доходы, недополученные за время до дня продажи (обор. № 124). 5. Расходы, уплаченные за время послѣ дня продажи (обор. № 127). 6. Прибыль отъ эксплоатаціи (обор. № 131).

Счетъ этотъ результатный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ убытокъ, а Сальдо Кредита—прибыль отъ эксплоатаціи недвижимаго имущества.

Фиг. 58.

Счетъ Покупателя недвижимаго имущества.

№ 29.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Стоимость проданнаго ему имущества (обор. № 121). 2. Доходы, недополученные за время до дня продажи (обор. № 124). 3. Расходы, уплаченные за время послѣ дня продажи (обор. № 127).	1. Долгъ и недоимки, лежащіе на имуществѣ по ссудѣ: а. ипотечному учрежденію (обор. № 122); б. по частной закладной (обор. № 123). 2. Доходы, полученные за время послѣ дня продажи (обор. № 125). 3. Расходы, недоплаченные за время до дня продажи (обор. № 126). 4. Полученныя отъ него суммы: задаточныя деньги и въ разсчетъ (обор. № 128).

Счетъ этотъ личный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ причитающуюся съ покупателя сумму. Задаточныя деньги записываются одновременно со стоимостью проданнаго имущества, почему Сальдо Кредита быть не можетъ.

Фиг. 59.

Счетъ Капитала погашенія недвижимаго имущества.

№ 30.

Дебетъ.	Кредитъ.
	Отчисленія изъ чистой прибыли (обор. № 133).

Счетъ этотъ личный, пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ размѣръ образовавшагося уже капитала на погашеніе недвижимаго имущества.

Фиг. 60.

§ 81. Разборъ оборотовъ. На фиг. 61 приведены обороты съ недвижимымъ имуществомъ, съ указаніемъ, въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
100.	Покупка недвижимаго имущества.	Сч^{а} Недвижимаго имущества (сч. № 24).	Сч^{а} Продавца (сч. № 25).
101.	Сооруженіе недвижимаго имущества собственными средствами.	Сч^{а} Недвижимаго имущества (сч. № 24).	Сч^{а} Сооруженія (см. Общее Счетоводство).
102.	Долгъ ипотечному учрежденію, лежащій на имуществѣ при покупкѣ, и недоимки по этому долгу.	Сч^{а} Продавца (сч. № 25).	Сч^{а} Ипотечнаго учрежденія (сч. № 26).
103.	Долгъ по 2-й закладной, лежащій на имуществѣ при покупкѣ, и недоимки по этому долгу.	Сч^{а} Продавца (сч. № 25).	Сч^{а} соотвѣтственнаго лица, по закладной (сч. № 27).
104.	Доходы, недополученные продавцомъ за время до дня продажи.	Сч^{а} соотвѣтственныхъ арендаторовъ.	Сч^{а} Продавца (сч. № 25).
105.	Доходы, полученные продавцомъ за время послѣ дня продажи.	Сч^{а} Продавца (сч. № 25).	Сч^{а} Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).

Фиг. 61а.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
106.	Расходы, недоплаченные продавцомъ за время до дня продажи.	Сч^{а} Продавца (сч. № 25).	Сч^{а} соотвѣтственныхъ кредиторовъ.
107.	Расходы, уплаченные продавцомъ за время послѣ дня продажи.	Сч^{а} Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).	Сч^{а} Продавца (сч. № 25).
108.	Уплаченныя суммы (задаточныя деньги и въ разсчетъ).	Сч^{а} Продавца (сч. № 25).	Сч^{а} Кассы.
109.	Залогъ имущества въ ипотечномъ учрежденіи.	Сч^{а} °/о бумагъ (см. фондовыя операціи).	Сч^{а} Ипотечнаго учрежденія (сч. № 26).
	По нарицательной цѣнѣ закладныхъ листовъ или облигацій, коими получается ссуда.		
110.	Залогъ имущества по частной закладной.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} соотвѣтственнаго лица, по закладной (сч. № 27).
111.	Погашеніе ссуды, выданной ипотечнымъ учрежденіемъ.	Сч^{а} Ипотечнаго учрежденія (сч. № 26).	Сч^{а} Кассы.

Фиг. 61б.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
112.	Тоже по частной закладной.	Сч^{а} соотвѣтственнаго лица, по закладной (сч. № 27).	Сч^{а} Кассы.
113.	Проценты и пеня по ссудѣ, причитающіеся ипотечному учрежденію.	Сч^{а} Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).	Сч^{а} Ипотечнаго учрежденія (сч. № 26).
114.	Тоже по частной закладной.	Сч^{а} Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).	Сч^{а} соотвѣтственнаго лица, по закладной (сч. № 26).
115.	Уплата процентовъ и пени ипотечному учрежденію.	Сч^{а} Ипотечнаго учрежденія (сч. № 26).	Сч^{а} Кассы.
116.	Тоже по частной закладной.	Сч^{а} соотвѣтственнаго лица (сч. № 27).	Сч^{а} Кассы.
117.	Капитальный ремонтъ.	Сч^{а} Недвижимаго имущества (сч. № 24).	Сч^{а} Кассы (или какого-нибудь личнаго счета).

Фиг. 61в.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
118.	Купчая крѣпость; поземельные, дворянскіе и др. сборы и налоги; прочіе расходы по управленію и содержанію имущества.	Сч^{а} Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).	Сч^{а} Кассы (или какого-нибудь личнаго счета).
119.	Получаемая арендная плата за квартиры и иныя помѣщенія.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).
120.	Арендная плата за помѣщеніе, занимаемое для собственныхъ надобностей.	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ; плата за помѣщеніе (сч. № 33).	Сч^{а} Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).
121.	Продажа недвижимаго имущества.	Сч^{а} Покупателя (сч. № 29).	Сч^{а} Недвижимаго имущества (сч. № 24).
122.	Долгъ ипотечному учрежденію, лежащій на имуществѣ при продажѣ, и недоимки по этому долгу.	Сч^{а} Ипотечнаго учрежденія (сч. № 26).	Сч^{а} Покупателя (сч. № 29).
123.	Тоже по частной закладной.	Сч^{а} соотвѣтственнаго лица, по закладной (сч. № 27).	Сч^{а} Покупателя (сч. № 29).

Фиг. 61г.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
124.	Доходы, не дополученные за время до дня продажи.	Сч^а Покупателя (сч. № 29)	Сч^а Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).
125.	Доходы, полученные за время послѣ дня продажи.	Сч^а Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).	Сч^а Покупателя (сч. № 29).
126.	Расходы, недоплаченные за время до дня продажи.	Сч^а Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).	Сч^а Покупателя (сч. № 29).
127.	Расходы, уплаченные за время послѣ дня продажи.	Сч^а Покупателя (сч. № 29).	Сч^а Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).
128.	Полученныя суммы (задаточныя деньги и въ разсчетъ).	Сч^а Кассы.	Сч^а Покупателя (сч. № 29).
129.	Прибыль отъ продажи имущества.	Сч^а Недвижимаго имущества (сч. № 24).	Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37).

Фиг. 61д.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
130.	Убытокъ отъ продажи имущества.	Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^а Недвижимаго имущества (сч. № 24).
131.	Прибыль отъ эксплоатаціи имущества.	Сч^а Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).	Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37).
132.	Убытокъ отъ эксплоатаціи имущества.	Сч^а Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^а Эксплоатаціи имущества (сч. № 28).
133.	Отчисленіе изъ чистой прибыли на погашеніе недвижимаго имущества.	Сч^а Чистой прибыли (сч. № 38).	Сч^а Капитала погашенія недвижимаго имущества (сч. № 30).

Фиг. 61е.

Торгов. Счетов. Е. Е. Сиверсъ.

ГЛАВА VII.

Учетъ прибылей и убытковъ.

§ 82. Классификація прибылей и убытковъ. Съ точки зрѣнія счетоводства существуютъ, какъ извѣстно, два фактора хозяйственной дѣятельности вообще и торговой въ частности: *капиталъ* и *трудъ*.

Изъ нихъ капиталъ, по отношенію къ каждому хозяйству, можетъ быть двоякаго рода:

или, во 1-хъ, *предпринимательскій* (собственный), принадлежащій данному хозяйству,

или, во 2-хъ, *ссудный* (чужой), принадлежащій другому хозяйству.

Въ свою очередь, и трудъ, по отношенію къ каждому хозяйству, тоже можетъ быть двоякаго рода:

или, во 1-хъ, *собственный*, примѣняемый къ дѣлу даннымъ хозяйствомъ,

или, во 2-хъ, *чужой* или *наемный*, примѣняемый къ дѣлу посторонними, спеціальными приглашенными имъ для того лицами или учрежденіями.

То или другое сочетаніе капитала и труда приводитъ къ троякаго рода дѣятельности: *кредитной*, *коммиссіонной* и *спекулятивной*.

Кредитная дѣятельность состоитъ въ привлеченіи чужихъ капиталовъ для надобностей своего хозяйства и въ помѣщеніи свободныхъ собственныхъ капиталовъ въ хозяйствахъ постороннихъ. Отсюда возникаютъ отношенія между заимодавцемъ и заемщикомъ, а вознагражденіе, уплачиваемое за пользованіе чужимъ капиталомъ, называется *процентными деньгами* или, чаще всего, просто *процентами*.

Коммиссіонная дѣятельность состоитъ въ пользованіи чужимъ трудомъ для надобностей своего хозяйства и въ отдачѣ собственнаго труда въ пользованіе хозяйству постороннему. Отсюда возникаютъ отношенія между коммитентомъ и коммиссіонеромъ, а вознагражденіе, уплачиваемое за пользованіе чужимъ трудомъ, называется *коммиссіею*.

Наконецъ, *спекулятивная* дѣятельность состоитъ, при содѣйствіи капитала и труда, какъ собственныхъ, такъ и чужихъ, въ покупкѣ разнаго рода цѣнностей въ разсчетѣ на полученіе прибыли отъ перепродажи, хотя, при неблагопріятныхъ обстоятельствахъ, получается иногда и убытокъ. Отсюда возникаютъ отношенія между продавцомъ и покупателемъ, а результатъ купли-продажи выражается въ *разницѣ въ цѣнѣ*.

Кромѣ того, въ отдѣльныхъ случаяхъ дѣлается необходимая для тѣхъ или другихъ оборотовъ затрата такъ называемыхъ вспомогательныхъ матеріаловъ (напр. красокъ, гвоздей, почтовой бумаги и т. д.), или случайно цѣнности пріобрѣтаются безмездно (дареніемъ, наслѣдствомъ, выигрышемъ, или же теряются (вслѣдствіе пожара, аваріи, градобитія, прекращенія должниками платежей и т. д.).

Такимъ образомъ всѣ прибыли и убытки какого-нибудь хозяйства вообще и торговаго предпріятія въ частности могутъ быть подведены къ четыремъ группамъ:

во 1-хъ, *проценты:* получаемые (прибыль) и уплачиваемые (убытокъ);

во 2-хъ, *коммиссія:* получаемая (прибыль) и уплачиваемая (убытокъ);

въ 3-хъ, *разница въ цѣнѣ:* превышеніе продажной цѣны надъ покупной (прибыль) и превышеніе покупной цѣны надъ продажной (убытокъ) и

въ 4-хъ, *безмездное пріобрѣтеніе, потеря и затрата цѣнностей.*

Что касается до собственнаго капитала и собственнаго труда, примѣняемыхъ для надобностей собственнаго же хозяйства или предпріятія, то они не подвергаются немедленной оцѣнкѣ и оплатѣ, а вознаграждаются лишь *при реализаціи* цѣнностей, приспособленныхъ, при ихъ содѣйствіи, къ той или другой цѣли. Вслѣдствіе этого вознагражденіе за чужой капиталъ и чужой трудъ является въ каждомъ отдѣльномъ случаѣ величиною опредѣленною, устанавливаемою по соглашенію съ другимъ хозяйствомъ, вознагражденіе же за собственный капиталъ и собственный трудъ измѣняется въ зависимости отъ цѣлаго ряда причинъ, спускаясь иногда до нуля и даже переходя въ величину отрицательную.

Превышеніе всѣхъ прибылей надъ всѣми убытками называется *общею предпринимательскою прибылью;* въ составъ этой прибыли, увеличивающей первоначальный капиталъ, входитъ не только вознагражденіе за собственный капиталъ и за собственный трудъ, но и страховая премія за рискъ—на покрытіе непредвидимыхъ убытковъ. Но, не смотря на эту, всегда принимаемую во вниманіе, страховую премію, иногда получается, наоборотъ, превышеніе убытковъ надъ прибылями и въ такомъ случаѣ не только собственный капиталъ и собственный трудъ остаются безъ всякаго вознагражденія, но уменьшается даже первоначальный, вложенный въ дѣло, капиталъ, т. е. теряется часть вознагражденія за прежнюю дѣятельность.

Хозяйственная дѣятельность состоитъ изъ цѣлаго ряда отдѣльныхъ оборотовъ, которые, соединяясь въ однородныя группы, образуютъ различныя отрасли этой дѣятельности, а потому окончательный результатъ отъ всей вообще хозяйственной дѣятельности слагается изъ результатовъ отдѣльныхъ ея отраслей и, наконецъ, результатъ каждой отрасли—изъ результатовъ отдѣльныхъ, входящихъ въ нее, оборотовъ.

Изъ этого слѣдуетъ, что въ каждомъ хозяйствѣ или предпріятіи необходимо знать не только, какіе вообще получились прибыли и убытки, но какъ они, кромѣ того, *распредѣляются* по отдѣльнымъ отраслямъ и даже оборотамъ. Въ такомъ только случаѣ возможно получить ясное и вѣрное понятіе о степени доходности или убыточности каждой отрасли и каждого оборота въ отдѣльности и своевременно принимать соотвѣтственныя мѣры къ увеличенію первой и уменьшенію второй.

Достигается это:

во 1-хъ, *по отношенію къ процентамъ*—открытіемъ отдѣльнаго счета для каждаго рода кредитныхъ сдѣлокъ;

во 2-хъ, *по отношенію къ коммиссіи*—открытіемъ отдѣльнаго счета для каждаго рода коммиссіонныхъ сдѣлокъ;

въ 3-хъ, *по отношенію къ разницѣ въ цѣнѣ*—правильнымъ установленіемъ собственной стоимости спекулятивныхъ цѣнностей, для чего къ покупной ихъ стоимости прибавляются такъ называемые *спеціальные расходы*, т. е. только къ нимъ относящаяся стоимость чужого труда, чужого капитала и затраченныхъ вспомогательныхъ матеріаловъ;

въ 4-хъ, *выдѣленіемъ въ особую группу такъ называемыхъ общихъ или торговыхъ расходовъ*, къ которымъ относится стоимость чужого труда, чужого капитала и вспомогательныхъ матеріаловъ, затраченныхъ на все вообще предпріятіе, слѣд. на всѣ обороты въ ихъ совокупности; иначе эти расходы называются расходами по управленію;

въ 5-хъ, *открытіемъ отдѣльныхъ счетовъ для случайныхъ прибылей и убытковъ*, если они требуютъ особыхъ разсчетовъ, и

въ 6-хъ, *сведеніемъ всѣхъ результатовъ въ одномъ общемъ результатномъ счетѣ*.

Слѣдуетъ притомъ замѣтить, что спеціальные расходы записываются всегда въ счета тѣхъ цѣнностей, къ которымъ они относятся, и отдѣльныхъ счетовъ для нихъ не открываютъ.

§ 83. Результатные счета въ Главной книгѣ и относящіяся къ нимъ вспомогательныя книги. Для учета прибылей и убытковъ въ указанной въ предъидущемъ § классификаціи существуютъ всевоз-

можные способы. Однимъ изъ наиболѣе удобныхъ и потому наиболѣе принятыхъ на практикѣ является слѣдующій.

1. Въ Главной книгѣ открываютъ:
   а. *Счетъ Процентовъ;*
   б. *Счетъ Коммиссіи;*
   в. *Счетъ Торговыхъ расходовъ;*
   г. *Отдѣльные счета для случайныхъ прибылей и убытковъ*, если они требуютъ особыхъ разсчетовъ, и
   д. *Счетъ Прибылей и убытковъ.*

2. Счета Процентовъ, Коммиссіи и Торговыхъ расходовъ ведутся кратко и въ дополненіе къ нимъ заводятся вспомогательныя книги тѣхъ же наименованій. Счета эти въ концѣ года закрываются Счетомъ Прибылей и убытковъ.

3. Отдѣльные счета для случайныхъ прибылей и убытковъ открываются по мѣрѣ надобности и въ томъ только случаѣ, если они требуютъ особыхъ разсчетовъ, какъ напр. Счетъ Пожарныхъ убытковъ, Счетъ Аваріи и т. д. Счета эти ведутся подробно, а въ концѣ года они закрываются Счетомъ Прибылей и убытковъ.

4. Для случайныхъ прибылей и убытковъ, не требующихъ особыхъ разсчетовъ, отдѣльныхъ счетовъ въ Главной книгѣ не открываютъ. Всѣ они непосредственно записываются въ Счетъ Прибылей и убытковъ.

5. Разница въ цѣнѣ вообще и въ частности разница на курсѣ (по процентнымъ бумагамъ и иностранной валютѣ) до конца года остается «въ скрытомъ видѣ» на счетахъ соотвѣтственныхъ спекулятивныхъ цѣнностей и тогда только, группами по однороднымъ цѣнностямъ, переносятся въ Счетъ Прибылей и убытковъ.

6. Счетъ Прибылей и убытковъ ведется кратко; тѣмъ не менѣе въ дополненіе къ нему никакой вспомогательной книги не заводится, такъ какъ, за рѣдкими исключеніями (см. п. 4-й), въ него записываются прибыли и убытки не по отдѣльнымъ оборотамъ и не въ теченіе года, а общими итогами по группамъ и притомъ только одинъ разъ въ годъ—въ послѣдній день года, всѣ же необходимыя къ нему подробности видны изъ указанныхъ въ п. 2-мъ вспомогательныхъ книгъ и изъ счетовъ спекулятивныхъ цѣнностей.

7. Счетъ Прибылей и убытковъ закрывается въ концѣ года:
   или, во 1-хъ, Счетомъ Капитала—въ единоличныхъ предпріятіяхъ,
   или, во 2-хъ, Счетомъ Чистой прибыли или Счетомъ Дефицита—въ предпріятіяхъ, основанныхъ на началахъ сообщества или товарищества [1]).

---

[1]) См. „Общее Счетоводство".

Кромѣ указанныхъ выше счетовъ, имѣющихъ цѣлью выводъ прибылей и убытковъ по роду оборотовъ и окончательнаго результата отъ всей вообще дѣятельности предпріятія, въ Главной книгѣ открываютъ иногда еще и другіе результатные счета, преслѣдующіе тѣ или другія спеціальныя цѣли, какъ напр. Счетъ Скидокъ, Счетъ Куртажа и т. д.

Скидки, какъ извѣстно, вызываются спеціально товарными оборотами, а потому, строго говоря, должны быть проводимы чрезъ счета тѣхъ товаровъ, покупную и продажную цѣну которыхъ онѣ уменьшаютъ,—въ такомъ только случаѣ получится правильное представленіе о дѣйствительныхъ результатахъ, которые получились отъ этихъ оборотовъ. Это относится одинаково какъ къ скидкамъ въ продажномъ счетѣ, такъ и къ скидкамъ въ личныхъ счетахъ покупателей. Тѣмъ не менѣе скидки второго вида выдѣляются въ отдѣльный Счетъ Скидокъ; дѣлается это какъ съ чисто статистическою цѣлью—чтобы знать, сколько всего въ теченіе года скидокъ сдѣлано или получено, такъ и вслѣдствіе трудности, при огульныхъ уступкахъ, опредѣлить по истеченіи болѣе или менѣе продолжительнаго времени, къ какимъ именно товарамъ онѣ относятся. Въ такомъ случаѣ Счетъ Скидокъ ведется кратко, хотя и безъ вспомогательной книги, и закрывается въ концѣ года Счетомъ Прибылей и убытковъ.

Куртажъ есть коммиссія, которая уплачивается маклерамъ за ихъ содѣйствіе при совершеніи разныхъ сдѣлокъ и вычисляется по каждой сдѣлкѣ въ отдѣльности, такъ что онъ является расходомъ спеціальнымъ, который всегда безошибочно можно отнести на ту именно сдѣлку, къ которой онъ относится. Тѣмъ не менѣе нѣкоторые выдѣляютъ куртажъ въ отдѣльный счетъ, чего нельзя не признать безусловно неправильнымъ.

§ 84. Счетъ Накладныхъ расходовъ. Накладными расходами, называются, какъ извѣстно, спеціальные расходы, которые вызываются товарными оборотами и которые, впредь до разверстки, записываются въ особый Счетъ Накладныхъ расходовъ.

Многіе полагаютъ, что счетъ этотъ относится къ разряду счетовъ результатныхъ, но это совершенно неправильно: накладные расходы увеличиваютъ стоимость соотвѣтственныхъ товаровъ и потому въ нихъ какъ бы воплощаются; если же они выдѣляются въ особый счетъ, то это дѣлается лишь временно по указаннымъ въ § 55 причинамъ; послѣ разверстки они переносятся въ товарные счета, а потому Счетъ Накладныхъ расходовъ является переходною ступенью къ вещественнымъ счетамъ, а не къ личному счету хозяина; вотъ почему это счетъ расцѣночный, а не результатный.

Счетъ Накладныхъ расходовъ ведется кратко и въ дополненіе къ нему заводится вспомогательная книга того же наименованія.

§ 85. Расходы, подлежащіе возврату. Расходами, подлежащими возврату, называются расходы на пріобрѣтеніе нѣкоторыхъ незначительныхъ цѣнностей, заранѣе заготовляемыхъ съ цѣлью израсходованія ихъ впослѣдствіи какъ за собственный счетъ, такъ иногда и за счетъ кліентовъ; сюда относятся: гербовая и вексельная бумага, гербовыя марки и разнаго рода почтовые знаки. Всѣ эти цѣнности, строго говоря, дѣлаются расходами только послѣ употребленія ихъ въ дѣло, а до тѣхъ поръ онѣ являются кредитными знаками, а потому открываемый для нихъ «Счетъ Расходовъ, подлежащихъ возврату» есть счетъ личный, а не результатный.

Счетъ этотъ ведется кратко и въ дополненіе къ нему заводится вспомогательная книга того же наименованія.

§ 86. Счета Прибылей и убытковъ будущаго года. Проценты, повременная коммиссія и торговые расходы, уплаченные и полученные въ старомъ отчетномъ году за счетъ новаго записываются, какъ извѣстно, въ особые два счета: «*Счетъ Прибылей и убытковъ новаго года*» и «*Счетъ Торговыхъ расходовъ новаго года*» [1]).

Счета эти съ точки зрѣнія предпріятія вообще—результатные и смѣшанные: Сальдо Дебета ихъ означаетъ убытокъ, а Сальдо Кредита—прибыль, но убытокъ и прибыль не стараго, а новаго года. Съ точки же зрѣнія взаимныхъ отношеній между двумя смежными годами счета эти личные и смѣшанные: Сальдо Дебета ихъ означаетъ долгъ владѣльцевъ новаго года владѣльцамъ стараго года, а Сальдо Кредита, наоборотъ,—долгъ владѣльцевъ стараго года владѣльцамъ новаго года.

§ 87. Книга Процентовъ и Книга Коммиссіи. Разница между этими книгами состоитъ въ томъ только, что въ первой открывается отдѣльный счетъ для каждаго рода *кредитныхъ* сдѣлокъ, а во второй—для каждаго рода сдѣлокъ *коммиссіонныхъ*. Въ заголовкѣ каждаго счета указывается, по какимъ именно сдѣлкамъ онъ открытъ; напр. «Счетъ Процентовъ по учету векселей», «Счетъ Процентовъ по процентнымъ бумагамъ», «Счетъ Процентовъ по текущимъ счетамъ», «Счетъ Коммиссіи по векселямъ», «Счетъ Коммиссіи по корреспондентскимъ счетамъ» [2]) и т. д. Для сокращенія можно просто указывать названіе сдѣлки, такъ какъ изъ заголовка самихъ книгъ видно, что въ одну записываются только проценты, а въ другую—только коммиссія; напр. «По учету

---

[1]) См. „Общее Счетоводство“.

[2]) См. „Корреспондентскіе счета“.

векселей», «По процентнымъ бумагамъ», «По текущимъ счетамъ», «По векселямъ», «По корреспондентскимъ счетамъ» и т. д.

Къ книгамъ этимъ примѣняется обыкновенная двусторонняя схема съ графами для мѣсяца, числа, нумера статьи, текста и двумя графами для суммы.

§ 88. Книга Торговыхъ расходовъ. Торговые расходы бываютъ всевозможныхъ видовъ; каждый такой отдѣльный видъ расходовъ называется расходною статьею и для предпріятія весьма важно знать не только общую сумму денегъ, затраченныхъ на всѣ торговые расходы вообще, но сколько затрачено на каждую статью въ отдѣльности; это даетъ возможность опредѣлить, на что израсходовано слишкомъ много и на чемъ слѣдуетъ и можно сдѣлать сбереженіе.

Въ виду этого въ Книгѣ Торговыхъ расходовъ открывается особый счетъ для каждой отдѣльной расходной статьи.

Номенклатура расходныхъ статей можетъ быть очень различна въ зависимости отъ характера предпріятія, его организаціи и въ значительной степени отъ личнаго усмотрѣнія завѣдующаго счетоводствомъ. Расходныя статьи нумеруются обыкновенно въ послѣдовательномъ порядкѣ. Къ нимъ, напр., можно отнести слѣдующія.

Ст. 1. Вознагражденіе директоровъ и управляющаго.
» 2. Жалованье служащимъ.
» 3. Награды служащимъ.
» 4. Наемъ помѣщенія (со включеніемъ платы за занятіе помѣщенія въ собственныхъ зданіяхъ).
» 5. Отопленіе.
» 6. Освѣщеніе.
» 7. Книги, бланки и канцелярскія принадлежности.
» 8. Почтовые расходы.
» 9. Телеграфные расходы.
» 10. Телефонъ.
» 11. Гербовыя марки и бумага.
» 12. Нотаріальные расходы.
» 13. Страхованіе.
» 14. Суточныя и разъѣздныя.
» 15. Харчевое довольствіе служащихъ.
» 16. Налоги.
» 17. Судебные расходы.
» 18. Разные расходы.

При всей осмотрительности весьма легко пропустить какую-нибудь статью, а потому при всякой номенклатурѣ слѣдуетъ всегда имѣть статью подъ общимъ названіемъ «Разные расходы» и относить на нее такіе расходы, которые не подходятъ къ остальнымъ статьямъ. Статья эта вмѣстѣ съ тѣмъ даетъ указанія о необходимости въ слѣдующемъ году образовать дополнительныя статьи для расходовъ, часто повторяющихся, но ранѣе не предусмотрѣнныхъ.

Къ Книгѣ Торговыхъ расходовъ лучше всего примѣнить схему одностороннюю (фиг. 62), такъ какъ кредитовыя записи встрѣчаются въ ней весьма рѣдко; записи эти бываютъ только въ слѣдующихъ случаяхъ: если въ Дебетъ ошибочно занесена какая-нибудь сумма или въ большемъ, чѣмъ слѣдуетъ, размѣрѣ; если тотъ или другой расходъ представляется возможнымъ перенести на личный счетъ какого-нибудь кліента; если получаются какія-нибудь суммы въ возвратъ произведенныхъ ранѣе расходовъ; если въ концѣ года окажется, что тотъ или другой расходъ произведенъ за счетъ будущаго года и если къ концу года останутся не израсходованными такія цѣнности, которыя ранѣе были занесены въ Дебетъ.

Счетъ.....

Мѣсяцъ.	Число.	№№ статей.		ДЕБЕТЪ.	КРЕДИТЪ.

Фиг. 62.

§ 89. Книга Накладныхъ расходовъ. Накладные расходы обыкновенно никакой группировкѣ не подвергаются, почему въ книгѣ этой открывается всего только одинъ счетъ; тѣмъ не менѣе обойтись безъ этой книги нельзя, такъ какъ въ противномъ случаѣ пришлось бы Счетъ Накладныхъ расходовъ въ Главной книгѣ вести подробно, что, при массѣ этихъ расходовъ, слишкомъ загромоздило бы эту послѣднюю.

Къ книгѣ этой примѣняется обыкновенная двусторонняя схема.

§ 90. Книга Расходовъ, подлежащихъ возврату. Въ книгѣ этой открывается отдѣльный счетъ для каждаго рода заготовляемыхъ цѣнностей; наиболѣе удобною для нея схемою является односторонняя.

§ 91. Разборъ счетовъ. На фиг. 63—73 приведены счета, вызываемые оборотами, приносящими прибыль и убытокъ, съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ ихъ, къ какому роду и виду счетовъ они относятся по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ ихъ Сальдо.

Счетъ Процентовъ.

№ 31.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Проценты: а. уплаченные наличными деньгами (обор. № 134); б. начисленные въ пользу кліентовъ (обор. № 36 и 136). 2. Переносъ процентовъ, полученныхъ за счетъ новаго года (обор. № 138). 3. Проценты, подлежащіе уплатѣ въ новомъ году, какъ недоплаченные въ старомъ (обор. № 140). 4. Прибыль (Сальдо Кредита), (обор. № 158).	1. Проценты: а. полученные наличными деньгами (обор. № 135); б. начисленные на кліентовъ (обор. №№ 37 и 137). 2. Переносъ процентовъ, уплаченныхъ за счетъ новаго года (обор. № 139). 3. Проценты, подлежащіе полученію въ новомъ году, какъ недополученные въ старомъ (обор. № 141). 4. Убытокъ (Сальдо Дебета), (обор. № 157).

Счетъ этотъ результатный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ убытокъ, а Сальдо Кредита—прибыль по процентамъ.

Счета, открываемые въ Книгѣ Процентовъ исключительно для уплачиваемыхъ или исключительно для получаемыхъ процентовъ по какому-нибудь роду оборотовъ, являются: первые—активными, а вторые—пассивными.

Фиг. 63.

Счетъ Коммиссіи.

№ 32.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Коммиссія: а. уплаченная наличными деньгами (обор. № 142); б. начисленная въ пользу кліентовъ (обор. № 144). 2. Переносъ коммиссіи, полученной за счетъ новаго года (обор. № 146). 3. Коммиссія, подлежащая уплатѣ въ новомъ году, какъ недоплаченная въ старомъ (обор. № 148). 4. Прибыль (Сальдо Кредита), (обор. № 160).	1. Коммиссія: а. полученная наличными деньгами (обор. № 143); б. начисленная на кліентовъ (обор. № 145). 2. Переносъ коммиссіи, уплаченной за счетъ новаго года (обор. № 147). 3. Коммиссія, подлежащая полученію въ новомъ году, какъ недополученная въ старомъ (обор. № 149). 4. Убытокъ (Сальдо Дебета), (обор № 159)

Счетъ этотъ результатный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ убытокъ, а Сальдо Кредита—прибыль по коммиссіи.

Счета, открываемые въ Книгѣ Коммиссіи исключительно для уплачиваемой или исключительно для получаемой коммиссіи по какому-нибудь роду оборотовъ, являются: первые—активными, а вторые—пассивными.

Фиг. 64.

Счетъ Торговыхъ расходовъ.

№ 33.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Расходы: а. произведенные за наличныя деньги (обор. № 150); б. произведенные разными лицами (обор. №№ 79, 80 и 151). 2. Расходы, подлежащіе уплатѣ въ новомъ году, какъ недоплаченные въ старомъ (обор. № 152).	1. Переносъ расходовъ на личный счетъ кліента (обор. № 153). 2. Суммы, полученныя въ возвратъ произведенныхъ расходовъ (обор. № 154). 3. Переносъ расходовъ, уплаченныхъ за счетъ новаго года (обор. № 155). 4. Переносъ не израсходованныхъ въ старомъ году цѣнностей (обор. № 156). 5. Сальдо Дебета (обор. № 161).

Счетъ этотъ результатный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ общую сумму произведенныхъ торговыхъ расходовъ.

Фиг. 65.

Счетъ Пожарныхъ убытковъ.

№ 34.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Стоимость товара, сгорѣвшаго и испорченнаго огнемъ (обор. № 44). 2. Убытокъ отъ продажи товаровъ, испорченныхъ огнемъ и принятыхъ отъ Страхового Общества (обор. № 48). 3. Прибыль отъ продажи товара, испорченнаго огнемъ и принятаго отъ Страхового Общества, сверхъ пожарныхъ убытковъ (обор. № 165).	1. Страховая сумма, подлежащая полученію въ возмѣщеніе пожарныхъ убытковъ (обор. № 45). 2. Прибыль отъ продажи товаровъ, испорченныхъ огнемъ и принятыхъ отъ Страхового Общества (обор. № 49). 3. Опредѣлившаяся сумма пожарныхъ убытковъ (обор. № 164).

Счетъ этотъ результатный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ убытокъ, а Сальдо Кредита—прибыль.

Фиг. 66.

Счетъ Аваріи.

№ 35.

Дебетъ.	Кредитъ.
Стоимость товара, потерпѣвшаго аварію: а. частную или общую (обор. № 52); б. взаимнаго вреда (въ книгахъ только виновнаго въ ней лица),—(обор. № 55).	1. Страховая сумма, подлежащая полученію отъ страховщика въ возмѣщеніе аваріи (обор. № 53). 2. Опредѣлившаяся сумма аваріи (обор. № 166).

Счетъ этотъ результатный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ убытокъ.

Фиг. 67.

Счетъ Скидокъ.

№ 36.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Рабатъ, сдѣланный покупателю послѣ записи товара (обор. № 34). 2. Декортъ и равнозначащая съ нимъ бонификація, сдѣланные покупателю (обор. № 38). 3. Прибыль (Сальдо Кредита),—(обор. № 163).	1. Рабатъ, полученный отъ продавца послѣ записи товара (обор. № 35). 2. Декортъ и равнозначащая съ нимъ бонификація, полученные отъ продавца (обор. № 39). 3. Убытокъ (Сальдо Дебета),—(обор. № 162).

Счетъ этотъ результатный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ убытокъ, а Сальдо Кредита прибыль.

Фиг. 68.

Счетъ Прибылей и убытковъ.

№ 37.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. *По движимому имуществу:* а. погашеніе стоимости его (обор. № 7); б. ремонтъ его (обор. № 8); в. убытокъ отъ продажи его (обор. № 10); г. уничтоженіе или утеря его (обор. № 12); } Если нѣтъ капитала погашенія. д. погашеніе расходовъ по устройству и открытію предпріятія (обор. №№ 14 и 21).	1. *По движимому имуществу:* а. оцѣнка имущества, не числящагося еще въ Активѣ (обор. № 4); б. прибыль отъ продажи его (обор. № 11); в. оцѣнка имущества, вполнѣ погашеннаго, но еще годнаго къ употребленію (обор. № 13). } Если нѣтъ капитала погашенія.
2. *Разница въ цѣнѣ (убытокъ).* а. на товарахъ (обор. № 58); б. на процентныхъ бумагахъ (см. фондовыя операціи); в. на иностранной валютѣ.	2. *Разница въ цѣнѣ (прибыль):* а. на товарахъ (обор. № 57); б. на процентныхъ бумагахъ (см. фондовыя операціи); в. на иностранной валютѣ.
3. *По недвижимому имуществу:* а. убытокъ отъ эксплоатаціи его (обор. № 132); б. убытокъ отъ продажи его.	3. *По движимому имуществу:* а. прибыль отъ эксплоатаціи его (обор. № 131); б. прибыль отъ продажи его (обор. № 129).
4. *Проценты:* уплаченные за вычетомъ полученныхъ (обор. № 157).	4. *Проценты:* полученные за вычетомъ уплаченныхъ (обор. № 158).
5. *Коммиссія:* уплаченная за вычетомъ полученной (обор. № 159).	5. *Коммиссія:* полученная за вычетомъ уплаченной (обор. № 160).
6. *Торговые расходы* (обор. № 161).	6. *Скидки:* полученныя за вычетомъ сдѣланныхъ (обор. № 163).
7. *Скидки:* сдѣланныя за вычетомъ полученныхъ (обор. № 162).	7. *Случайныя прибыли:* а. прибыль отъ продажи товара, испорченнаго огнемъ и принятаго отъ Страхового Общества, сверхъ пожарныхъ убытковъ (обор. № 165); б. безмездное пріобрѣтеніе цѣнностей (дареніемъ, наслѣдствомъ, выигрышемъ) (обор. № 168); в. деньги, полученныя въ возвратъ списанныхъ долговъ, если нѣтъ для нихъ капитала погашенія (обор. № 99).
8. *Случайные убытки:* а. пожарные убытки (обор. № 164); б. аварія (обор. № 166); в. потеря и дареніе цѣнностей (обор. № 167); г. списанные въ убытокъ долги, если нѣтъ для нихъ капитала погашенія (обор. № 99).	
9. *Чистая прибыль* (обор. № 169).	8. *Чистый убытокъ* (обор. № 170).

Счетъ этотъ результатный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ чистый убытокъ или дефицитъ, а Сальдо Кредита—чистую прибыль.

Фиг. 69.

Счетъ Чистой прибыли.

№ 38.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Погашеніе стоимости движимаго имущества, если нѣтъ капитала погашенія (обор. № 7). 2. Отчисленія въ капиталы погашенія: а. движимаго имущества (обор. № 15); б. недвижимаго имущества (обор. № 133); в. неблагонадежныхъ долговъ (обор. № 96). 3. Тантьемы въ пользу служащихъ (обор. № 81).	Чистая прибыль (обор. № 169).

Счетъ этотъ результатный, пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ чистую прибыль, поступающую въ распоряженіе владѣльца предпріятія [1]).

Фиг. 70.

Счетъ Дефицита.

№ 39.

Дебетъ.	Кредитъ.
Чистый убытокъ (обор. № 170).	

Счетъ этотъ результатный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ чистый убытокъ [1]).

Фиг. 71.

[1]) Остальные обороты по этимъ двумъ счетамъ, зависящимъ отъ формы хозяйства, см. „Общее Счетоводство".

Счетъ Накладныхъ расходовъ.

№ 40.

Дебетъ.	Кредитъ.
Накладные расходы (обор. № 42).	Разверстка накладныхъ расходовъ (обор. № 43).

Счетъ этотъ расчётный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ не распредѣленные еще накладные расходы.

Фиг. 72.

Счетъ Расходовъ, подлежащихъ возврату.

№ 41.

Дебетъ.	Кредитъ.
Заготовляемыя цѣнности (обор. № 171).	Цѣнности: а. расходуемыя (обор. № 172); б. продаваемыя (обор. № 173).

Счетъ этотъ частью личный (учрежденій, выпустившихъ данные знаки въ обращеніе), частью вещественный (если заготовлены вещественныя цѣнности), активный. Сальдо Дебета его означаетъ стоимость неизрасходованныхъ еще цѣнностей.

Фиг. 73.

§ 92. Разборъ оборотовъ. На фиг. 74 приведены обороты, приносящіе прибыль и убытокъ, съ указаніемъ, въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
134.	Проценты, уплаченные наличными деньгами.	Сча Процентовъ (сч. № 31).	Сча Кассы.
135.	Проценты, полученные наличными деньгами.	Сча Кассы.	Сча Процентовъ (сч. № 31).
136.	Проценты, начисленные въ пользу клиента.	Сча Процентовъ (сч. № 31).	Сча Клиента.
137.	Проценты, начисленные на клиента.	Сча Клиента.	Сча Процентовъ (сч. № 31).
138.	Переносъ процентовъ, полученныхъ за счетъ новаго года.	Сча Процентовъ (сч. № 31).	Сча Процентовъ новаго года.
139.	Переносъ процентовъ, уплаченныхъ за счетъ новаго года.	Сча Процентовъ новаго года.	Сча Процентовъ (сч. № 31).

Фиг. 74а.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
140.	Проценты, подлежащіе уплатѣ въ новомъ году, какъ недоплаченные въ старомъ.	Сч^{а} Процентовъ (сч. № 31).	Сч^{а} лица, которому они причитаются.
141.	Проценты, подлежащіе полученію въ новомъ году, какъ недополученные въ старомъ.	Сч^{а} лица, съ котораго они причитаются.	Сч^{а} Процентовъ (сч. № 31).
142.	Коммиссія, уплаченная наличными деньгами.	Сч^{а} Коммиссіи (сч. № 32).	Сч^{а} Кассы.
143.	Коммиссія, полученная наличными деньгами.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Коммиссіи (сч. № 32).
144.	Коммиссія, начисленная въ пользу кліента.	Сч^{а} Коммиссіи (сч. № 32).	Сч^{а} Кліента.
145	Коммиссія, начисленная на кліента.	Сч^{а} Кліента.	Сч^{а} Коммиссіи (сч. № 32).
146.	Переносъ коммиссіи, полученной за счетъ новаго года.	Сч^{а} Коммиссіи (сч. № 32).	Сч^{а} Коммиссіи новаго года.
147.	Переносъ коммиссіи, уплаченной за счетъ новаго года.	Сч^{а} Коммиссіи новаго года.	Сч^{а} Коммиссіи (сч. № 32).

Фиг. 74б.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
148.	Коммиссія, подлежащая уплатѣ въ новомъ году, какъ недоплаченная въ старомъ.	Сч^{а} Коммиссіи (сч. № 32).	Сч^{а} лица, которому она причитается.
149.	Коммиссія, подлежащая полученію въ новомъ году, какъ недополученная въ старомъ.	Сч^{а} лица, съ котораго она причитается.	Сч^{а} Коммиссіи (сч. № 32).
150.	Торговые расходы, произведенные за наличныя деньги.	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ (сч. № 33).	Сч^{а} Кассы.
151.	Торговые расходы, произведенные какимъ-нибудь лицомъ.	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ (сч. № 33).	Сч^{а} соотвѣтственнаго лица.
152.	Расходы, подлежащіе уплатѣ въ новомъ году, какъ недоплаченные въ старомъ.	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ (сч. № 33).	Сч^{а} лица, которому причитаются за нихъ деньги.
153.	Переносъ торговыхъ расходовъ на личный счетъ кліента.	Сч^{а} Кліента.	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ (сч. № 33).
154.	Суммы, полученныя въ возвратъ произведенныхъ торговыхъ расходовъ.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ (сч. № 33).
155.	Переносъ торговыхъ расходовъ, уплаченныхъ за счетъ новаго года.	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ новаго года.	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ (сч. № 33).
156.	Переносъ неизрасходованныхъ въ старомъ году цѣнностей, записанныхъ въ Дебетъ сч^{а} Торговыхъ расходовъ.	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ новаго года.	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ (сч. № 33).

Фиг. 74в.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
157.	Убытокъ по процентамъ.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^{а} Процентовъ (сч. № 31)
158.	Прибыль по процентамъ.	Сч^{а} Процентовъ (сч. № 31).	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).
159.	Убытокъ на коммиссіи.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^{а} Коммиссіи (сч. № 32.)
160.	Прибыль на коммиссіи.	Сч^{а} Коммиссіи (сч. № 32).	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).
161.	Общая сумма торговыхъ расходовъ.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ (сч. № 33).
162.	Убытокъ на скидкахъ.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^{а} Скидокъ (сч. № 36).
163.	Прибыль на скидкахъ.	Сч^{а} Скидокъ (сч. № 36).	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).

Фиг. 74г.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
164.	Опредѣлившаяся сумма пожарныхъ убытковъ.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^{а} Пожара (сч. № 34).
165.	Прибыль отъ продажи товара, испорченнаго огнемъ и принятаго отъ Страхового Общества, сверхъ пожарныхъ убытковъ.	Сч^{а} Пожара (сч. № 34).	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).
166.	Опредѣлившаяся сумма аваріи.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^{а} Аваріи (сч. № 35).
167.	Потеря и дареніе цѣнностей.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^{а} соотвѣтственныхъ цѣнностей.
168.	Безмездное пріобрѣтеніе цѣнностей.	Сч^{а} соотвѣтственныхъ цѣнностей.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).

Фиг. 74д.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
169.	Чистая прибыль.	Сч[а] Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч[а] Чистой прибыли (сч. № 38).
170.	Чистый убытокъ.	Сч[а] Дефицита (сч. № 39).	Сч[а] Прибылей и убытковъ (сч. № 37).
171.	Цѣнности, заготовляемыя по Счету Расходовъ, подлежащихъ возврату.	Сч[а] Расходовъ, подлежащихъ возврату (сч. № 41).	Сч[а] Кассы.
172.	Расходованіе ихъ.	Сч[а] Торговыхъ расходовъ (сч. № 33).	Сч[а] Расходовъ, подлежащихъ возврату (сч. № 41).
173.	Продажа ихъ.	Сч[а] Кассы.	Сч[а] Расходовъ, подлежащихъ возврату (сч. № 41).

Фиг. 74е.

Отдѣлъ II.

СПОСОБЫ УЧЕТА ТОРГОВЫХЪ ОБОРОТОВЪ ВЪ ЗАВИСИМОСТИ ОТЪ РОДА И УСЛОВІЙ ТОРГОВЛИ.

§ 93. Раздѣленіе торговли. Помимо общихъ для большинства торговыхъ предпріятій счетоводныхъ порядковъ, выражающихся въ веденіи общеупотребительныхъ книгъ, отдѣльныя части торговаго счетоводства, т. е. внутреннее устройство отдѣльныхъ книгъ, способы вычисленія и записи отдѣльныхъ оборотовъ и способы разсчетовъ по нимъ съ третьими лицами, находятся въ полной зависимости отъ рода и условій самой торговли.

Для выясненія этой зависимости, какъ равно и для изученія соотвѣтственныхъ особенностей счетоводства, необходимо прежде всего опредѣлить признаки классификаціи торговли, а затѣмъ уже, путемъ изслѣдованія каждаго отдѣльнаго рода ея, согласовать съ его отличительными чертами правила собственно счетоводныя.

Торговля подраздѣляется:

во 1-хъ, *по размѣрамъ* на:
оптовую,
розничную и
мелочную;

во 2-хъ, *по отношенію къ каждому государству* на:
внутреннюю,
внѣшнюю и
провозную;

въ 3-хъ, *по отношенію къ каждому данному мѣсту* на:

мѣстную и
иногородную;

въ 4-хъ, *по содѣйствію третьихъ лицъ* на:

торговлю непосредственную и
торговлю при посредствѣ третьихъ лицъ, и

въ 5-хъ, *по принадлежности товара* на:

торговлю за собственный счетъ,
торговлю коммиссіонную и
торговлю въ долѣ съ другими лицами.

ГЛАВА I.

Торговля оптовая, розничная и мелочная.

§ 94. Понятіе о торговлѣ оптовой, розничной и мелочной. Подраздѣленіе торговли на эти три разряда находится въ нашемъ законодательствѣ.

Торговля раздѣляется на оптовую, розничную и мелочную. *Оптовая* торговля производится изъ купеческихъ конторъ, амбаровъ и складовъ, а также съ судовъ и состоитъ въ продажѣ всякихъ товаровъ *партіями*. *Розничною* торговлею называется *раздробительная* продажа товаровъ, производимая изъ лавокъ, магазиновъ и другихъ тому подобныхъ торговыхъ заведеній. Наконецъ, подъ именемъ *мелочной* торговли разумѣются: 1) раздробительная продажа товаровъ, поименованныхъ *въ особыхъ росписяхъ* изъ *опредѣленныхъ помѣщеній* и 2) *разносная* и *развозная* торговля мануфактурными и колоніальными товарами, производимая въ назначенныхъ для нея предѣлахъ.

Затѣмъ, на основаніи ст. 606 Уст. Торг., къ первому разряду причисляются не только оптовые негоціанты, т. е. оптовые торговцы въ собственномъ смыслѣ этого слова, но также банкиры и вообще всѣ, производящіе заграничную торговлю и коммиссіонныя дѣла.

§ 95. Книги, предписанныя закономъ. Размѣръ торговли не можетъ не имѣть вліянія на организацію счетоводства: съ одной стороны, болѣе сложные обороты требуютъ и болѣе сложнаго устройства книгъ,

а также и большихъ знаній отъ лицъ, ихъ ведущихъ; съ другой стороны, болѣе обширныя предпріятія имѣютъ вмѣстѣ съ тѣмъ и больше средствъ къ удовлетворенію своихъ, такъ сказать, счетоводныхъ потребностей. Все это принято во вниманіе также и нашимъ законодательствомъ, которое въ ст. ст. 605—609 Уст. Торг. предписываетъ, лицамъ, занимающимся торговыми дѣлами, имѣть и содержать въ надлежащемъ порядкѣ свое счетоводство, *сообразно роду торговли*; но предписывая въ непремѣнную обязанность содержаніе и веденіе книгъ, въ точности указанныхъ въ этихъ статьяхъ, законъ не возбраняетъ каждому имѣть сверхъ нихъ и другія вспомогательныя книги, кто какія признаетъ для себя удобными.

Въ оптовыхъ торговляхъ книги должны быть ведены на строгомъ и точномъ основаніи правилъ счетоводства, основанныхъ на законѣ двойной записи хозяйственныхъ оборотовъ. Хотя законодатель прямо этого и не говоритъ, но это видно изъ ст. 606 Уст. Торг., которая предписываетъ, кромѣ другихъ книгъ, *Меморіалъ* или *Журналъ* и *Главную книгу*.

Изъ вспомогательныхъ книгъ (не говоря о Меморіалѣ) законъ устанавливаетъ только три: *Кассовую, Товарную* и *Разсчетную*, разрѣшая учетъ всего остального, какъ-то: капитала, имущества движимаго и недвижимаго (слѣд. и процентныхъ бумагъ, если онѣ не являются товаромъ, какъ у банкировъ), прибылей, убытковъ, расходовъ и пр. вести въ одной только Главной книгѣ, съ открытіемъ въ ней соотвѣтственныхъ для нихъ счетовъ.

Такой немногосложный строй книгъ можетъ быть съ успѣхомъ примѣненъ къ тѣмъ только предпріятіямъ, гдѣ обороты, если не исключительно, то почти исключительно сосредоточиваются на товарахъ и на разсчетахъ съ разными лицами и фирмами по этимъ же товарамъ. Въ предпріятіяхъ же съ разнородными и развитыми оборотами слѣдуетъ воспользоваться разрѣшеніемъ вести и всякія иныя книги сообразно роду торговли и тѣхъ особенныхъ условій, въ которыхъ находится каждое изъ нихъ.

Кромѣ указанныхъ основныхъ и вспомогательныхъ книгъ, законъ въ оптовыхъ торговляхъ предписываетъ веденіе еще трехъ книгъ:

1. Книги для копій со всѣхъ отходящихъ торговыхъ писемъ, кои вписываются буквально;
2. Книги для записи исходящихъ счетовъ на проданные товары и
3. Фактурной книги, для записи счетовъ или фактуръ на отправленные товары.

Всѣ эти три книги относятся, собственно говоря, не къ счетоводству, а къ дѣлопроизводству и, по общепринятому обычаю, который и при судебныхъ разбирательствахъ не можетъ не быть принятъ во вниманіе, замѣняются теперь книгами *копировальными*. Эти послѣднія имѣютъ то преимущество, что сохраняютъ отосланные документы и письма въ безошибочныхъ копіяхъ; а краткіе реестры этихъ документовъ и писемъ, въ видѣ Исходящихъ Журналовъ, дополняютъ ихъ въ томъ отношеніи, что удостовѣряютъ отсылку ихъ въ указанномъ хронологическомъ порядкѣ, не допуская по внутреннему своему устройству вписыванія ихъ задними числами.

Въ розничныхъ торговляхъ закономъ предписано веденіе четырехъ книгъ: *Товарной*, *Кассовой*, *Разсчетной* и *Документной*. Эта послѣдняя довольно своеобразна: она предназначается для подробной записи векселей, заемныхъ писемъ, расписокъ, банковыхъ билетовъ, акцій, контрактовъ, договоровъ и тому подобныхъ документовъ, съ отмѣткою противъ каждаго: когда по онымъ получено удовлетвореніе или куда оный выбылъ; какъ равно и тѣхъ векселей и документовъ, которые выданы самимъ предпріятіемъ и за что именно.

Здѣсь нѣтъ ни связующаго всѣ обороты и книги Журнала, ни даже какъ будто Главной книги. Отсутствіе хронологической записи влечетъ за собою, какъ извѣстно, невозможность контролировать записи въ остальныхъ книгахъ и во время исправлять вкравшіяся ошибки. Что же касается до Главной книги, то, всматриваясь въ форму Разсчетной книги, приложенную къ ст. 607-й, нельзя не замѣтить, что она является чѣмъ-то въ родѣ Главной книги, такъ какъ въ ней открывается цѣлый рядъ счетовъ, изъ коихъ большинство ничего общаго съ Разсчетной книгой не имѣетъ, а именно: Счетъ Капитала, Счетъ Продажи за наличныя, Счетъ Невозвратныхъ расходовъ, Счетъ Недвижимаго имѣнія, Счетъ Движимаго имѣнія, Счетъ Документовъ, Счетъ Прибылей и убытковъ, отдѣльный счетъ для каждаго лица и фирмы и Счетъ Баланса. Для полноты не достаетъ только Счета Кассы и Счета Товаровъ, но они не включены въ Разсчетную Книгу, такъ какъ для нихъ имѣются особыя Кассовыя и Товарныя книги. Всѣ записи предварительно дѣлаются въ Кассовую, Товарную и Документную, а изъ нихъ переносятся въ Разсчетную.

Эта система четырехъ книгъ безъ хронологической книги и безъ сводной Главной книги предполагаетъ незатѣйливую розничную торговлю, въ которой обороты главнымъ образомъ совершаются по кассѣ, а изъ кредитныхъ только полученіе и отпускъ товара безъ наличнаго платежа и погашеніе личныхъ разсчетовъ векселями. При условіи аб-

солютно вѣрнаго веденія, книги эти могли бы удовлетворить потребностямъ подобной торговли, но, за отсутствіемъ основныхъ книгъ, весьма трудно находить ошибки, неизбѣжныя во всякомъ дѣлѣ. Въ обширныхъ же розничныхъ торговляхъ весьма важно имѣть болѣе стройную и полную систему, что, по смыслу ст. 609-й, конечно и не возбраняется.

Наконецъ, *въ мелочныхъ торговляхъ*, а также мѣщанамъ и ремесленникамъ, производящимъ своими издѣліями торговлю, кромѣ работающихъ единственно по заказамъ, закономъ предписано веденіе трехъ книгъ: *Кассовой*, *Товарной* и *Разсчетной*. Въ Кассовую книгу ежедневная выручка денегъ записывается на приходъ общими итогами, а расходъ какъ на платежъ за купленные товары и матеріалы, такъ и на домашнія и всѣ прочія издержки—въ подробности. Книга эта должна быть ежемѣсячно заключаема съ подведеніемъ остатка къ 1-му числу наступающаго мѣсяца. Товарная книга предназначается для записи только полученныхъ товаровъ съ цѣнами и кондиціями оныхъ, причемъ мелочныя статьи означаются итогомъ; книга эта, за отсутствіемъ записи проданныхъ товаровъ, не даетъ никакихъ свѣдѣній о товарной наличности. Наконецъ, въ Разсчетной книгѣ означаются долги торговца и долги ему.

О счетоводствѣ болѣе подробномъ въ мелочныхъ торговляхъ конечно не можетъ быть и рѣчи.

Что касается до мелочныхъ торговцевъ, продающихъ съ лотковъ, ларей и столовъ, а также въ развозъ или разносъ, то они веденіемъ означенныхъ книгъ закономъ не обязываются.

§ 96. Выводъ результата отъ торговли. Оптовая торговля. Въ оптовыхъ и розничныхъ торговляхъ [1]) весьма важное значеніе имѣетъ вопросъ о способахъ вывода результата отъ торговли.

Въ *оптовой торговлѣ* не представляется никакой трудности производить точный учетъ каждому отдѣльному роду товаровъ и по каждому же отдѣльному роду ихъ выводить результатъ. Дѣлается это въ слѣдующемъ порядкѣ: въ Дебетъ каждаго товарнаго счета относятъ всѣ получаемые товары по покупной цѣнѣ и всѣ расходы, съ которыми сопряжены покупка и доставка ихъ на мѣсто, а въ калькуляціонной книгѣ вычисляется своя цѣна, которая затѣмъ проставляется въ Товарной книгѣ. По мѣрѣ продажи товаровъ счетъ этотъ кредитуется вырученными суммами по продажнымъ цѣнамъ, а при отсылкахъ въ собственныя отдѣленія или на коммиссію онъ кредитуется сто-

---

[1]) О мелочныхъ торговляхъ здѣсь не говорится, такъ какъ въ нихъ все счетоводство сводится къ веденію указанныхъ въ предъидущемъ § книгъ.

имостью отосланныхъ товаровъ по собственной цѣнѣ. Въ концѣ года весь остатокъ товара по собственной цѣнѣ временно приписывается карандашомъ къ кредитовой сторонѣ, послѣ чего превышеніе Дебета надъ Кредитомъ покажетъ убытокъ, а превышеніе, наоборотъ, Кредита надъ Дебетомъ—прибыль [1]).

Напр., въ теченіе года куплено цемента 1.000 бочекъ по 9 р. и 1.000 бочекъ по 8 р. 75 к. и продано 300 боч. по 10 р., 800 боч. по 9 р. 80 к. и 500 боч. по 9 р. 90 к. Остатокъ расцѣненъ по послѣдней покупной цѣнѣ 8 р. 75 к. за бочку (фиг. 75).

Счетъ Цемента.

Дебетъ. Кредитъ.

	Бочки.	Цѣна.	Сумма.		Бочки.	Цѣна.	Сумма.
Куплено.	1.000.	9.—	9.000. —	Продано.	300.	10.—	3.000. —
„	1.000.	8.75.	8.750. —	„	800.	9.80.	7.840. —
Прибыль	—	—	1.540. —	„	500.	9.90.	4.950. —
				Сальдо.	400.	8.75.	3.500. —
	2.000.	—	19.290. —		2.000.	—	19.290. —

Фиг. 75.

§ 97. Выводъ результата въ розничной торговлѣ. Выводъ одного общаго по магазину результата. Совершенно иначе поступаютъ въ торговлѣ розничной. При массѣ существующихъ въ такой торговлѣ наименованій и при безпрерывной иногда продажѣ товаровъ самыми ничтожными количествами, нѣтъ просто физической возможности записывать каждую отдѣльную продажу. Вотъ почему результатъ отъ розничной торговли выводится однимъ изъ слѣдующихъ способовъ:

1. *выводъ одного общаго по магазину результата;*
2. *выводъ результата по группамъ товаровъ;*
3. *выводъ результата по Счету Продажи товаровъ* и
4. *выводъ результата при торговлѣ по прейсъ-курантной цѣнѣ.*

[1]) См. „Общее Счетоводство“.

При первомъ изъ этихъ способовъ для всѣхъ товаровъ, которые находятся въ магазинѣ, открываютъ одинъ общій счетъ, который дебитуется всѣми сдаваемыми въ магазинъ товарами по собственнымъ цѣнамъ и кредитуется ежедневно одною общею суммою, вырученною за день отъ продажи товаровъ, безъ указанія, за какіе именно товары она поступила. Въ концѣ года составляется опись наличныхъ, т. е. не распроданныхъ товаровъ, съ оцѣнкой, причемъ товары вполнѣ годные оцѣниваются по своей цѣнѣ, товары поврежденные, вышедшіе изъ моды, разрозненные, а также такъ называемые остатки—по цѣнѣ пониженной въ зависимости отъ степени ихъ пригодности, товары же совершенно испорченные и вообще непригодные вовсе не включаются въ опись. Стоимость наличныхъ товаровъ, выведенная по этой описи, прибавляется къ Кредиту, послѣ чего сравненіе Дебета съ Кредитомъ приводитъ къ опредѣленію результата отъ торговли.

Способъ этотъ весьма удобенъ въ торговляхъ мануфактурныхъ, галантерейныхъ, москательныхъ, скобяныхъ и др.

Напр., въ теченіе года разновременно куплено разныхъ галантерейныхъ товаровъ на 4.837 р. 90 к. и выручено отъ продажи 4.205 р. 64 к.; къ концу года осталось товаровъ на 1.765 р. 45 к. (фиг. 76).

Счетъ Галантерейныхъ товаровъ.

Дебетъ.			Кредитъ.		
Куплено разныхъ товаровъ (по мѣрѣ покупки, съ указаніемъ наименованій и количества товаровъ на основаніи фактуръ) . . . . . Руб.	4.837.	90.	Выручка (общею за каждый день суммою, безъ обозначенія проданныхъ товаровъ) . Руб.	4.205.	64.
Прибыль	1.133.	19.	Сальдо (стоимость наличнаго товара согласно особой описи).	1.765.	45.
Руб. . .	5.971.	09.	Руб. . .	5.971.	09.

Фиг. 76.

§ 98. Выводъ результата по группамъ товаровъ. При этомъ способѣ всѣ товары, находящіеся въ магазинѣ, распредѣляются по отдѣленіямъ, соотвѣтствующимъ однороднымъ товарамъ (напр. отдѣленіе

посудное, ламповое, бронзовое и т. д.); каждое такое отдѣленіе поручается отдѣльному приказчику, а въ Товарной книгѣ открывается ему отдѣльный счетъ; по каждому такому счету разсчеты дѣлаются по способу, указанному въ предъидущемъ параграфѣ, а для того, чтобы знать, отъ какого именно приказчика или, что равносильно, по какому именно отдѣленію поступила выручка, каждый приказчикъ снабжается чековою книжкою особаго цвѣта и дневная выручка записывается въ Журналъ столькими отдѣльными суммами, сколько имѣется отдѣленій; отдѣльныхъ результатовъ тоже получается по числу отдѣленій, а общій итогъ ихъ составляетъ общій результатъ отъ торговли.

Способъ этотъ удобенъ въ болѣе значительныхъ розничныхъ торговляхъ, имѣющихъ средства содержать соотвѣтственнаго размѣра помѣщеніе и необходимый для того штатъ служащихъ.

§ 99. Выводъ результата по Счету Продажи товаровъ. При этомъ способѣ каждый товаръ, сдаваемый въ магазинъ (безразлично по отдѣленіямъ или нѣтъ) снабжается ярлыкомъ съ обозначеніемъ на немъ особыми знаками двухъ цѣнъ: 1) *своей* и 2) *прейсъ-курантной*—при торговлѣ безъ запроса, а въ противномъ случаѣ—*той цѣны, ниже которой не разрѣшается продать товаръ.* При продажѣ на чекѣ, подаваемомъ въ кассу, отмѣчается не только сумма, которую слѣдуетъ получить, но особымъ знакомъ также и стоимость проданныхъ товаровъ по своей цѣнѣ. Въ такомъ случаѣ Счетъ Товаровъ въ магазинѣ (или отдѣленіи) дебитуется стоимостью сдаваемыхъ въ магазинъ товаровъ по своей цѣнѣ и кредитуется на основаніи чековъ тоже по своей цѣнѣ за проданные товары, которые все по той же своей цѣнѣ одновременно заносятся въ Дебетъ особаго счета подъ названіемъ «*Счетъ Продажи товаровъ*».

При этомъ способѣ Сальдо Счета Товаровъ въ магазинѣ (или отдѣленій) всегда будетъ дебитовое; оно въ каждый моментъ означаетъ стоимость наличнаго товара по своей цѣнѣ. Результатъ же отъ продажи товаровъ получается по Счету Продажи товаровъ и притомъ ежедневно. Счетъ Продажи товаровъ надо имѣть или одинъ общій по всему магазину, или отдѣльный по каждому отдѣленію, но отнюдь не слѣдуетъ задаваться имѣть такой счетъ отдѣльно для каждаго товара, такъ какъ при массѣ разнородныхъ товаровъ это значительно и притомъ безполезно осложнило бы счетоводство.

Способъ этотъ съ успѣхомъ можетъ быть примѣненъ къ такой торговлѣ, гдѣ товары имѣются болѣе крупные, такъ какъ при мелкихъ товарахъ своя цѣна, если получается въ дробяхъ, не можетъ быть

округлена безъ болѣе или менѣе значительнаго вліянія на результатъ, записывать же ихъ по цѣнамъ съ дробями не представляется возможнымъ.

Напр., куплено 100 арш. сукна по 3 р.; продано 40 арш. по 3 р. 50 к. (фиг. 77).

Счетъ Товаровъ.

Дебетъ.			Кредитъ.		
Куплено 100 арш. сукна по 3 р. . . . Руб.	300.	—	Продано 40 арш. сукна по 3 р. (своя цѣна) . . . . . Руб.	120.	—

Счетъ Продажи товаровъ.

Дебетъ.			Кредитъ.		
Продано 40 арш. сукна по 3 р. (своей). Руб.	120.	—	Выручено отъ продажи 40 арш. сукна по 3 р. 50 к. (продажная цѣна) . . . . . Руб.	140.	—

Счетъ Кассы.

Дебетъ.			Кредитъ.		
Выручено отъ продажи товаровъ . . . Руб.	140.	—			

Фиг. 77.

Въ этомъ примѣрѣ по Счету Товаровъ получается Сальдо Дебета въ 180 р., которое показываетъ стоимость 60 арш. наличнаго сукна по 3 р., а по Счету Продажи товаровъ получается Сальдо Кредита въ 20 р., которое показываетъ прибыль на 40 арш. по 50 коп.

§ 100. Выводъ результата въ торговлѣ по прейсъ-курантнымъ цѣнамъ. Этотъ способъ примѣняется въ такъ называемыхъ «*торговляхъ чрезъ подъотчетныхъ приказчиковъ*»; такая торговля состоитъ въ томъ, что товаръ въ магазинѣ поручается приказчику, принявшему товаръ по опредѣленной цѣнѣ и обязанному отсчитаться по разсчету изъ той же цѣны: или наличными деньгами, или тѣмъ же товаромъ. Цѣна, по которой сдаются ему въ такомъ случаѣ товары, есть цѣна прейсъ-курантная.

При этомъ способѣ въ Товарной книгѣ открываются счета по наименованіямъ и кромѣ того открывается одинъ общій Счетъ Магазина. Отдѣльные товарные счета дебитуются пріобрѣтаемыми товарами по собственнымъ цѣнамъ и кредитуются по мѣрѣ сдачи ихъ въ магазинъ по прейсъ-курантнымъ цѣнамъ, по которымъ одновременно дебитуется Счетъ Магазина; выручка, одною общею за весь день суммою, записывается въ Кредитъ Счета Магазина по Дебету Счета Кассы.

Напр., расцѣнено и сдано въ магазинъ: кофе одного наименованія 30 ф. по 40 к.; кофе другого наименованія 50 ф. по 45 к. и кофе третьяго наименованія 40 ф. по 60 к. (фиг. 78) и выручено отъ продажи товаровъ 34 р. 30 к.

Въ этомъ примѣрѣ дебитовое Сальдо по Счету Магазина 24 р. 20 к. показываетъ, что въ магазинѣ на эту сумму должно быть на лицо разнаго кофе по прейсъ-курантной цѣнѣ, но при этомъ вполнѣ безразлично, какого именно кофе сколько найдется, лишь бы общая стоимость наличнаго кофе по прейсъ-курантной цѣнѣ равнялась этой суммѣ. Напр., кофе можетъ быть:

или:	12 ф.	по 45 к. =	5 р. 40 к.;	или:	4 ф.	по 45 к. =	1 р. 80 к.
»	20 »	» 40 » =	8 » — »	»	11 »	» 40 » =	4 » 40 »
»	18 »	» 60 » =	10 » 80 »	»	30 »	» 60 » =	18 » — »
			24 р. 20 к.				24 р. 20 к.

или — ф. по 45 к.
» 29 » » 40 » = 11 р. 60 к.
» 21 » » 60 » = 12 » 60 »
24 р. 20 к.

и т. д.

Способъ этотъ примѣнимъ только къ торговлѣ по прейсъ-курантнымъ цѣнамъ, а потому о немъ не можетъ быть и рѣчи въ торговлѣ оптовой, гдѣ товары продаются не по твердой прейсъ-курантной цѣнѣ, а по рыночной или биржевой, измѣняющейся въ зависимости отъ спроса и предложенія. Однако и въ торговляхъ чрезъ подъотчетныхъ приказ-

Счетъ Кофе.
Д. (одного наименованія). К.

Стоимость товара по своей цѣнѣ.	Сдано въ магазинъ 30 ф. по 40 к. Руб. 12

Счетъ Кофе.
Д. (другого наименованія). К.

Стоимость товара по своей цѣнѣ.	Сдано въ магазинъ 50 ф. по 45 к. Руб. 22. 50

Счетъ Кофе.
Д. (третьяго наименованія). К.

Стоимость товара по своей цѣнѣ.	Сдано въ магазинъ 40 ф. по 60 к. Руб. 24

Счетъ Магазина.

Дебетъ.	Кредитъ.
Сдано въ магазинъ разнаго кофе . . . Руб. 58.50	Выручка Руб. 34. 30.

Счетъ Кассы.

Дебетъ.	Кредитъ.
Выручка Руб. 34. 30.	

№.....

Фиг. 78.

чиковъ, вслѣдствіе разныхъ обстоятельствъ, могутъ быть случаи увеличенія и уменьшенія цѣнъ на тотъ или другой отдѣльный товаръ, или сразу на нѣсколько товаровъ. Это измѣненіе цѣнъ конечно должно быть занесено въ книги и для этого прежде всего, путемъ перечета въ самомъ магазинѣ, опредѣляется, какое количество даннаго товара находится на лицо, затѣмъ количество это умножается на разницу между старой и новой прейсъ-курантной цѣной и полученная сумма записывается: при *увеличеніи цѣны*—въ Дебетъ Счета Магазина и въ Кредитъ Счета соотвѣтственнаго товара, а при *уменьшеніи ея*, наоборотъ,—въ Дебетъ Счета соотвѣтственнаго товара и въ Кредитъ Счета Магазина.

Напр., цѣна кофе въ 80 коп. за фунтъ увеличивается до 85 коп., а цѣна кофе въ 60 коп. уменьшается до 55 коп.; перваго въ этотъ моментъ осталось 100 ф., а второго—30 ф.

Въ такомъ случаѣ въ Журналѣ составляются статьи:

1. **Сч^ъ Магазина.**
   Сч^у Кофе (одного наименованія).
   Вслѣдствіе увеличенія цѣны приписывается за 100 ф. по 5 к. . . . . Руб. 5. —.

2. **Сч^ъ Кофе** (другого наименованія).
   Сч^у Магазина.
   Вслѣдствіе уменьшенія цѣны списывается за 30 ф. по 5 коп. . . . . Руб. 1. 50.

Въ исключительныхъ случаяхъ, съ особаго каждый разъ разрѣшенія хозяина или по его полномочію, данному вообще въ опредѣленныхъ границахъ, дѣлается покупателю уступка съ прейсъ-курантной цѣны. Такая уступка, равносильная уменьшенію цѣны, должна быть немедленно занесена въ Дебетъ Счета соотвѣтственнаго товара и въ Кредитъ Счета Магазина.

При этомъ способѣ результатъ отъ торговли получается по счетамъ отдѣльныхъ товаровъ, а не по Счету Магазина. Для вывода по нимъ результата недостаточно однако весь не сданный еще въ магазинъ товаръ, а потому находящійся на лицо въ кладовой, приписать, какъ при оптовой торговлѣ, по своей цѣнѣ къ кредитовой страницѣ, такъ какъ въ такомъ случаѣ каждый товарный счетъ далъ бы, кромѣ реализованной уже прибыли по проданнымъ товарамъ, также и прибыль по товарамъ еще не проданнымъ. Въ теченіе года такая неточность никакого неудобства не причиняетъ, для составленія же отчетности она

безусловно должна быть исправлена, такъ какъ иначе въ отчетѣ будетъ фигурировать фиктивная прибыль, а самый товаръ—по цѣнѣ преувеличенной, которая въ новомъ году легко можетъ и не быть достигнута. Вотъ почему въ послѣдній день года всѣ наличные въ магазинѣ товары должны быть снова приведены къ своей цѣнѣ, а такъ какъ точная расцѣнка ихъ по своей цѣнѣ, въ особенности при массѣ разнородныхъ товаровъ, купленныхъ притомъ по разнымъ цѣнамъ, представила бы слишкомъ большія затрудненія, то принято по каждой группѣ товаровъ списывать опредѣленный процентъ съ ихъ прейсъ-курантной стоимости. На всѣ эти суммы, подлежащія списанію, въ послѣдній день года составляется въ Журналѣ статья:

Сч^{ъ} Прибылей и убытковъ.
Сч^{у} Магазина.

По стоимости наличныхъ въ магазинѣ товаровъ въ Руб. 43.426.17. по прейсъ-курантнымъ цѣнамъ списывается 15% . . . . . Руб. 6.514. —.

Статья эта приводитъ въ нормальное положеніе: стоимость наличныхъ въ магазинѣ товаровъ—по Счету Магазина и результатъ отъ торговли—по Счету Прибылей и убытковъ. Въ первый день новаго года, послѣ записи Баланса, въ Журналѣ составляется статья въ обратномъ порядкѣ:

Сч^{ъ} Магазина.
Сч^{у} Прибылей и убытковъ.

Къ стоимости наличныхъ въ магазинѣ товаровъ въ Руб. 36.912.17, значащейся по Балансу, приписываются списанные въ прошломъ году 15% . . . . . Руб. 6.514. —.

Благодаря этой статьѣ, наличные въ магазинѣ товары снова числятся по прейсъ-курантнымъ цѣнамъ, а по Счету Прибылей и убытковъ, какъ по товарнымъ счетамъ при этомъ способѣ, значится условная прибыль въ Руб. 6.514.—, т. е. прибыль, которая будетъ получена, если весь означенный товаръ будетъ проданъ; въ противномъ случаѣ соотвѣтственная часть этой прибыли снова тѣмъ же порядкомъ будетъ списана въ послѣдній день года.

Что касается до счетоводства самого магазина, то оно ограничивается веденіемъ всего только одной книги—«*Магазинной*». Всѣ принимаемые товары приказчикъ записываетъ въ нее подробно на осно-

ваніи накладныхъ; стоимость каждаго товара по прейсъ-куранту онъ вписываетъ въ первую графу, а общую стоимость ихъ—во вторую; затѣмъ онъ прибавляетъ эту послѣднюю къ прежнему итогу, а изъ получаемаго такимъ образомъ новаго итога онъ вычитаетъ общую за весь день выручку; если были уступки или же увеличеніе или уменьшеніе прейсъ-курантныхъ цѣнъ, то и о нихъ дѣлаются соотвѣтственныя записи, послѣ чего окончательный итогъ по Магазинной книгѣ, равный Сальдо Дебета по Счету Магазина, означаетъ стоимость наличныхъ въ магазинѣ товаровъ по прейсъ-курантнымъ цѣнамъ. Итогъ этотъ служитъ основаніемъ при ревизіи магазина.

§ 101. Разборъ счетовъ. На фиг. 79 и 80 приведены Счетъ Продажи товаровъ и Счетъ Магазина (при торговлѣ чрезъ подъотчетныхъ приказчиковъ), съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ ихъ, къ какому роду и виду счетовъ они относятся по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ ихъ Сальдо. Что касается остальныхъ счетовъ, упомянутыхъ въ настоящей главѣ, то къ нимъ относится все сказанное о товарныхъ счетахъ вообще.

Счетъ Продажи товаровъ.

№ 42.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Проданные товары по своей цѣнѣ (обор. № 174). 2. Прибыль (обор. № 176).	1. Проданные товары по продажной цѣнѣ (обор. № 175). 2. Убытокъ (обор. № 177).

Счетъ этотъ результатный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ въ каждый моментъ убытокъ, а Сальдо Кредита—прибыль отъ проданныхъ до этого момента товаровъ.

Фиг. 79.

Счетъ Магазина.

(при торговлѣ чрезъ подъотчетныхъ приказчиковъ).

№ 43.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Наличный въ магазинѣ къ началу года товаръ по своей цѣнѣ (обор. № 178). 2. Увеличеніе стоимости его на сумму, списанную въ послѣдній день года (обор. № 179). 3. Сданный въ магазинъ товаръ по прейсъ-курантной цѣнѣ (обор. № 180). 4. Увеличеніе прейсъ-куратной цѣны (обор. № 182).	1. Выручка отъ продажи товаровъ по прейсъ-курантной цѣнѣ одною общею за весь день суммою (обор. № 181). 2. Уменьшеніе прейсъ-курантной цѣны (обор. № 183). 3. Скидка съ прейсъ-курантныхъ цѣнъ (обор. № 184).

Счетъ этотъ вещественный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ стоимость наличныхъ въ магазинѣ товаровъ по прейсъ-курантной цѣнѣ.

Фиг. 80.

§ 102. Разборъ оборотовъ. На фиг. 81 приведены обороты, совершаемые по Счету Продажи товаровъ и по Счету Магазина (при торговлѣ чрезъ подъотчетныхъ приказчиковъ), съ указаніемъ, въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
1. По Счету Продажи товаровъ.			
174.	Проданные товары по своей цѣнѣ.	Сч^{a} Продажи товаровъ (сч. № 42.	Сч^{a} соотвѣтственныхъ товаровъ.

Фиг. 81а.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
175.	Проданные товары по продажной цѣнѣ.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Продажи товаровъ (сч. № 42).
176.	Прибыль отъ продажи товаровъ.	Сч^{а} Продажи товаровъ (сч. № 42).	Сч^{а} Прибылей и убытковъ.
177.	Убытокъ отъ продажи товаровъ.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ.	Сч^{а} Продажи товаровъ (сч. № 42).
	2. По Счету Магазина. (при торговлѣ чревъ подъотчетныхъ приказчиковъ).		
178.	Наличный въ магазинѣ къ началу года товаръ по своей цѣнѣ.	Сч^{а} Магазина (сч. № 43).	Сч^{а} Баланса.
179.	Увеличеніе стоимости его на сумму, списанную въ послѣдній день года.	Сч^{а} Магазина (сч. № 43).	Сч^{а} Прибылей и убытковъ.

Фиг. 81б.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
180.	Сданный въ магазинъ товаръ по прейсъ-курантной цѣнѣ.	Сч^{а} Магазина (сч. № 43).	Сч^{а} соотвѣтственныхъ товаровъ.
181.	Выручка отъ продажи товаровъ по прейсъ-курантной цѣнѣ.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Магазина (сч. № 43).
182.	Увеличеніе прейсъ-курантной цѣны.	Сч^{а} Магазина (сч. № 43).	Сч^{а} соотвѣтственныхъ товаровъ.
183.	Уменьшеніе прейсъ-курантной цѣны.	Сч^{а} соотвѣтственныхъ товаровъ.	Сч^{а} Магазина (сч. № 43).
184.	Скидки съ прейсъ-курантныхъ цѣнъ.	Сч^{а} Скидокъ.	Сч^{а} Магазина (сч. № 43).

Фиг. 81в.

ГЛАВА II.

Торговля мѣстная и иногородная.

§ 103. Понятіе о торговлѣ мѣстной и иногородной. Подъ *мѣстной* торговлей разумѣется торговля товаромъ, покупаемымъ и продаваемымъ на мѣстѣ, а подъ *иногородной* — товаромъ, покупаемымъ или продаваемымъ въ иныхъ мѣстахъ. Чаще всего названіе иногородной придается торговлѣ только по отношенію къ продажѣ, т. е. когда товары отсылаются для продажи въ иныя мѣста, покупку же товаровъ въ чужомъ городѣ считаютъ принадлежностью не только иногородной, но и мѣстной торговли.

По отношенію къ счетоводству работы при иногородной торговлѣ, въ сравненіи съ работами при торговлѣ мѣстной, осложняются:

во 1-хъ, *разсчетами по провозу товаровъ* и

во 2-хъ, *вычисленіемъ, если требуется, результата отъ иногородной торговли отдѣльно отъ торговли мѣстной.*

§ 104. Разсчеты по провозу товаровъ. Товары перевозятся:

или, 1, *гужемъ*,

или, 2, *по желѣзнымъ дорогамъ*,

или, 3, *на пароходахъ и корабляхъ*,

или, 4, *съ перегрузкой двумя изъ этихъ способовъ и даже всѣми тремя.*

Разсчеты по *гужевому* движенію дѣлаются на основаніи ранѣе состоявшагося частнаго соглашенія между отправителемъ и возчикомъ; иногда это соглашеніе оформливается письменнымъ договоромъ или на опредѣленный срокъ, или на перевозку одной какой-нибудь болѣе или менѣе крупной партіи.

Цѣны гужевой перевозки устанавливаются или съ пудо-версты, или поштучно, или съ пуда за все разстояніе, или чохомъ за всю партію; при опредѣленіи цѣны съ вѣса принимается конечно въ разсчетъ вѣсъ брутто и въ такомъ случаѣ соотвѣтственно должна быть измѣнена форма накладной, указанной на фиг. 27, проведеніемъ особой для этого вѣса графы.

Если по гужевой перевозкѣ разсчетъ дѣлается сейчасъ же наличными деньгами, то стоимость ея должна быть отнесена въ Дебетъ Счета соотвѣтственныхъ товаровъ (или Счета Накладныхъ расходовъ) по Кредиту Счета Кассы; если же разсчетъ дѣлается періодически на основаніи договора, заключеннаго съ возчикомъ-подрядчикомъ, то всѣ причитающіяся и уплаченныя этому послѣднему суммы проводятся

чрезъ его личный счетъ. Что касается до залоговъ и авансовыхъ суммъ, то они записываются на основаніяхъ, изложенныхъ въ § 68.

Наконецъ, недостача и порча товара, происшедшія въ пути по винѣ возчика-подрядчика или его работника, ложатся на перваго и стоимость ихъ вычитается изъ причитающихся ему за перевозку суммъ, а если таковыхъ не хватитъ, то изъ залоговъ.

Стоимость перевозки по желѣзнымъ дорогамъ слагается изъ:

1) *собственно провозной платы* и
2) *дополнительныхъ сборовъ.*

Размѣръ *провозной платы* съ опредѣленной единицы обложенія называется *тарифною ставкою,* а роспись товарныхъ тарифныхъ ставокъ—*тарифомъ на перевозку грузовъ въ товарныхъ поѣздахъ большой и малой скорости.*

Тарифное дѣло, вслѣдствіе главнымъ образомъ тѣхъ исключительныхъ особенностей, которыя устанавливаются для цѣлаго ряда отдѣльныхъ случаевъ и вслѣдствіе необходимости постоянно измѣнить и дополнять отдѣльные пункты коренного тарифа,—впредь до слѣдующаго общаго пересмотра его,—является дѣломъ весьма сложнымъ, но для спеціальныхъ цѣлей, преслѣдуемыхъ счетоводомъ-практикомъ (дѣлать калькуляціи и провѣрять разсчеты), вполнѣ достаточно просто умѣть пользоваться издаваемыми Департаментомъ Желѣзно-дорожныхъ Дѣлъ тарифами, а для сего необходимо знать лишь основныя положенія, а также размѣщеніе въ тарифахъ всѣхъ касающихся перевозки грузовъ правилъ и свѣдѣній.

Къ *дополнительнымъ сборамъ* относятся:

1) станціонные расходы;
2) бланки накладныхъ;
3) взвѣшиваніе;
4) нагрузка, выгрузка или перегрузка;
5) простой вагоновъ или платформъ;
6) храненіе;
7) занятіе станціонныхъ земель;
8) плата за переводъ наложенныхъ платежей;
9) дополнительная плата за грузы, отправляемые съ объявленною цѣнностью;
10) плата за переправу черезъ Волгу (въ Ярославлѣ, Свіяжскѣ, Зеленомъ Долѣ, на Саратовскихъ пристаняхъ и въ Покровской слободѣ);
11) на приспособленія для храненія грузовъ;

12) совершеніе чрезъ желѣзно-дорожныхъ агентовъ таможенныхъ обрядностей и

13) провозъ грузовъ въ Ригу черезъ Двинскій мостъ.

Кромѣ этихъ дополнительныхъ сборовъ въ отдѣльныхъ случаяхъ, на основаніи особыхъ правилъ, взимаются сборы въ пользу желѣзныхъ дорогъ за исполненіе порученій отправителей по продажѣ грузовъ, за храненіе грузовъ въ устраиваемыхъ желѣзными дорогами складахъ, за провозъ грузовъ по подъѣзднымъ путямъ частнаго пользованія, а также особые сборы въ пользу городовъ, земствъ и др. учрежденій, какъ-то: мостовые, рогатковые и пр.

Какъ провозная плата, такъ и упомянутые дополнительные и другіе сборы являются накладными расходами и относятся, на общемъ основаніи, на соотвѣтственные счета (см. обороты №№ 28, 29 и 42).

Что касается до *уплаты денегъ*, то отправитель можетъ уплатить провозныя деньги и дополнительные сборы вполнѣ или частью при самой сдачѣ груза для перевозки; если же они не уплачены при отправленіи, то они считаются переведенными на получателя.

Станція отправленія имѣетъ однако право требовать уплаты провозныхъ денегъ и дополнительныхъ сборовъ впередъ:

а) если предъявленный къ перевозкѣ грузъ подверженъ скорой порчѣ;

б) если, по малоцѣнности своей, грузъ не вполнѣ обезпечиваетъ причитающіеся за перевозку платежи и

в) если по причинѣ неудовлетворительной упаковки, признанной самимъ отправителемъ или удостовѣренной установленнымъ порядкомъ, возможна утрата (усышка, раструска или утечка) части груза или ухудшеніе его достоинства.

Если провозная плата и дополнительные сборы, по соглашенію съ покупателемъ, входятъ въ цѣну товара, то они оплачиваются обыкновенно при отправленіи; въ противномъ случаѣ, какъ переведенные на покупателя, исключаются изъ суммы продажнаго счета. Если же часть ихъ ложится на покупателя, а часть на продавца, то при оплатѣ на станціи отправленія расходы покупателя прибавляются къ продажному счету, а при оплатѣ на станціи назначенія расходы продавца исключаются изъ него. Наконецъ, если всѣ они ложатся на покупателя, то они на него и переводятся, если конечно, въ указанныхъ выше случаяхъ, желѣзная дорога не потребуетъ оплаты ихъ впередъ,— тогда они тоже прибавляются къ продажному счету.

Плата за провозъ товара *на кораблѣ* или *пароходѣ* называется *фрахтомъ*. Во внутреннемъ плаваніи онъ назначается въ русской

валютѣ съ одного пуда за все разстояніе на основаніи спеціальныхъ таксъ каждаго отдѣльнаго пароходнаго общества или пароходчика; а при экспортѣ за границу изъ нашихъ сѣверныхъ или южныхъ портовъ—въ иностранной валютѣ съ иностранной единицы вѣса или съ опредѣленнаго числа ихъ, но тоже за все разстояніе. Эти послѣдніе фрахты вычисляются на основаніи особыхъ фрахтовыхъ таблицъ: таблицы для сѣверныхъ портовъ составлены согласно такъ называемыхъ «Лондонско-Балтійскихъ правилъ» (The London - Baltic printed rates); въ южныхъ же портахъ приняты спеціально для нихъ составленныя таблицы.

Кромѣ собственно провозной платы (фрахта), на корабляхъ и пароходахъ, какъ и на желѣзныхъ дорогахъ, существуютъ особые дополнительные сборы, но не одинаковые, а въ различныхъ гаваняхъ разнаго размѣра и измѣняющіеся со временемъ. Напр. при экспортѣ зерна изъ сѣверныхъ портовъ взимаются слѣдующіе сборы:

	За пшеницу.	За рожь.	За овесъ.
1. за погрузку въ лодки . . .	12 коп.	9 коп.	6 коп.
2. за буксировку лодокъ къ пароходу	2 »	2 »	2 »
3. за погрузку на пароходъ и взвѣшиваніе	3 »	3 »	3 »
4. за куртажъ корабельному маклеру	2 »	2 »	2 »
всего за каждую четверть .	19 коп.	16 коп.	13 коп.

а такъ какъ въ каждой четверти пшеницы считается 10 пуд., въ четверти ржи 9 пуд. и въ четверти овса 6 пуд., то дополнительныхъ сборовъ, на основаніи этой таксы, приходится на каждый пудъ около 2 коп.; средній попудный размѣръ ихъ колеблется отъ 2—3 коп.

§ 105. Путевые документы. При *гужевой* доставкѣ товара *покупателю* составляется накладная на бланкахъ съ фирмою продавца (фиг. 27).

При гужевой доставкѣ товара на станцію или пристань для дальнѣйшей отправки, накладная не составляется вовсе, такъ какъ товаръ въ такихъ случаяхъ сопровождается однимъ изъ собственныхъ служащихъ, который, въ доказательство сдачи товара по назначенію, представляетъ соотвѣтственный путевой документъ—желѣзно-дорожный или пароходный.

При отправкѣ товара *по желѣзной дорогѣ* составляется, по утвержденной формѣ, накладная въ *двухъ* экземплярахъ и притомъ для грузовъ малой скорости—на бумагѣ бѣлаго цвѣта, а для грузовъ большой скорости—на бумагѣ зеленаго цвѣта. Изъ нихъ *подлинная накладная* идетъ при товарѣ до станціи назначенія, а *дубликатъ накладной* (часто почему-то называемый желѣзно-дорожною квитанціею) вручается отправителю. Этотъ послѣдній посылаетъ отъ себя дубликатъ получателю товара, который представляетъ его на станціи назначенія и взамѣнъ дубликата, остающагося на станціи, получаетъ товаръ и подлинную накладную. Эта подлинная накладная служитъ получателю товара не только документомъ для записи соотвѣтственныхъ оборотовъ въ книги, но и документомъ для взысканія съ желѣзной дороги перебора, если таковой окажется.

Наконецъ, при отправкѣ товара *на пароходѣ* составляется или обыкновенная *накладная*—при внутреннемъ плаваніи, или *коносаментъ*—при сообщеніи нашихъ портовъ съ портами иностранными. Коносаментъ составляется обыкновенно въ 3-хъ экземплярахъ, изъ коихъ одинъ остается у шкипера, а два передаются отправителю. Отправитель, въ свою очередь, изъ переданныхъ ему двухъ экземпляровъ одинъ оставляетъ у себя, а другой пересылаетъ получателю товара. Коносаментъ въ большинствѣ случаевъ пишется на имя получателя товара, который при посредствѣ бланковой надписи имѣетъ право передать его другому лицу, тотъ третьему и т. д. Если коносаментъ выписанъ на предъявителя, то подъ этимъ послѣднимъ разумѣется отправитель, который для передачи коносамента другому лицу долженъ поставить на немъ свой бланкъ и съ этого момента коносаментъ считается принадлежащимъ тому лицу, въ рукахъ котораго онъ находится.

Коносаментъ составляется только при попудной или поштучной отправкѣ товара, если же законтрактовывается весь пароходъ или опредѣленная часть его, то на отправляемый грузъ составляется особый путевой документъ, именуемый *чертепартіей* (по нѣм. Certepartie или Charterpartie; по франц. charte partie; по итал. carta partita), т. е. какъ бы часть договора (акта, грамоты, хартіи), каковое названіе документъ этотъ получилъ вслѣдствіе издавна существующаго обычая писать его въ трехъ одинаковыхъ экземплярахъ на одномъ общемъ листѣ и затѣмъ отрѣзать ихъ другъ отъ друга зигъ-загами, чтобы имѣть возможность удостовѣряться въ ихъ подлинности прикладываніемъ ихъ по линіи этихъ зигъ-заговъ.

При отправкахъ по желѣзной дорогѣ или на пароходѣ, запись отправленныхъ товаровъ въ книгахъ дѣлается лишь по полученіи со-

ответственныхъ путевыхъ документовъ съ обязательнымъ точнымъ обозначеніемъ ихъ названій и нумеровъ.

При гужевой отправкѣ означенная запись дѣлается или тоже по полученіи подписанной покупателемъ квитанціи отъ накладной (если онъ живетъ въ томъ же городѣ), или же при самой отправкѣ на основаніи расписки возчика въ корешкѣ накладной (если товаръ отправляется на болѣе или менѣе далекое разстояніе отъ города). Въ этомъ послѣднемъ случаѣ всѣ поправки, если понадобится, дѣлаются впослѣдствіи на основаніи подписанной получателемъ квитанціи.

§ 106. Обратная тара. Въ нѣкоторыхъ случаяхъ покупатель получаетъ товаръ безъ тары, а тара, послѣ освобожденія изъ нея товара, или въ складѣ покупателя или въ опредѣленныхъ мѣстахъ перегрузки, напр. при погрузкѣ зерна насыпью (розсыпью) на корабли, возвращается обратно продавцу. Такая тара называется *обратною тарою*.

На обратную перевозку тары (или на перевозку обратной тары), какъ напр. бочекъ, боченковъ, бутылей, мѣшковъ и т. п., примѣняются пониженные тарифы, но только при перевозкѣ тары по тому направленію, по которому былъ перевезенъ грузъ, и при отправкѣ возвращаемой тары: мѣшковъ изъ подъ хлѣбныхъ грузовъ и картофеля—на первоначальную дорогу отправленія груза или не далѣе этой дороги и тары изъ подъ прочихъ грузовъ—не далѣе первоначальной станціи отправленія.

Пониженные тарифы эти примѣняются при условіи предъявленія, на станціи отправленія обратной тары, свидѣтельства по установленной формѣ, каковое свидѣтельство прилагается къ накладной на возвращаемую тару. Каждое такое свидѣтельство дѣйствительно въ теченіе года со дня его выдачи. Тара принимается на льготныхъ условіяхъ къ перевозкѣ не иначе, какъ на станціи, до которой слѣдовалъ грузъ.

§ 107. Вычисленіе результата отъ иногородной торговли отдѣльно отъ торговли мѣстной. При болѣе или менѣе значительной торговлѣ весьма важно знать, какой получается отъ нея результатъ какъ вообще, такъ и въ частности отъ каждаго отдѣльнаго товара или отъ каждой отдѣльной группы товаровъ.

Если достаточно знать общій результатъ отъ иногородной торговли, то можно открыть въ Товарной книгѣ «*Счетъ Иногородной торговли*», дебитовать его стоимостью проданныхъ товаровъ по своей цѣнѣ и всѣми входящими въ цѣну расходами по доставкѣ товаровъ покупателю и кредитовать его стоимостью тоже проданныхъ

уже товаровъ, но уже по цѣнѣ продажной. Сравненіе Дебета и Кредита этого счета и дастъ требуемый результатъ.

Если же желательно имѣть результатъ отъ иногородной торговли отдѣльно по каждому товару или по каждой группѣ товаровъ, то *Счетъ Иногородной продажи товаровъ* открывается не въ Товарной, а въ Главной книгѣ и въ дополненіе къ нему заводится вспомогательная книга того же наименованія, въ которой, смотря по желанію, открывается отдѣльный счетъ или для каждаго наименованія товаровъ, или для каждой группы товаровъ. Въ этотъ счетъ, а слѣд. и въ книгу эту, записываются также только тѣ товары, которые уже проданы.

Счетъ этотъ отличается отъ разобраннаго въ § 99 *Счета Продажи товаровъ* (сч. № 42) только тѣмъ, что въ него заносятся еще не входящіе въ цѣну расходы по доставкѣ товара покупателю.

§ 108. Разборъ счетовъ. На фиг. 82 и 83 приведены Счетъ той или другой тары, напр. мѣшковъ, бочекъ и т. д. и Счетъ той же тары въ пути, съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ ихъ, къ какому роду и виду счетовъ они относятся по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ ихъ Сальдо.

Счетъ той или другой тары, напр. мѣшковъ, бочекъ и т. д.

№ 44.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Покупка тары (обор. № 185). 2. Тара, полученная обратно съ пути (обор. № 188). 3. Тара, утерянная въ пути (обор. № 189). 4. Стоимость починки тары (обор. № 190). 5. Прибыль (обор. № 193).	1. Продажа тары (обор. № 186). 2. Тара, отправленная съ товаромъ (обор. № 187). 3. Плата, полученная за отданную въ наемъ тару (обор. № 191). 4. Накидка за тару на цѣну товара (обор. № 192). 5. Убытокъ (обор. № 194).

Счетъ этотъ вещественный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ стоимость наличной тары плюсъ убытокъ и минусъ прибыль, а Сальдо Кредита — прибыль минусъ стоимость наличной тары и минусъ убытокъ. Наконецъ, равенство Дебета и Кредита означаетъ, что стоимость наличной тары плюсъ убытокъ равны прибыли. Результатъ по этому счету выводится такъ же, какъ и по Счету Товаровъ.

Фиг. 82.

Счетъ той или другой тары въ пути, напр. мѣшковъ, бочекъ и т. д.

№ 45.

Дебетъ.	Кредитъ.
Тара, отправленная съ товаромъ (обор. № 187).	1. Тара, полученная обратно съ пути (обор. № 188). 2. Тара, утерянная въ пути (обор. № 189).

Счетъ этотъ вещественный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ стоимость находящейся въ пути тары.

Фиг. 83.

§ 109. Разборъ оборотовъ. На фиг. 84 приведены обороты, совершаемые по Счету Тары и по Счету Тары въ пути, съ указаніемъ въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
185.	Покупка тары.	Сч^{а} Тары (сч. № 44).	Сч^{а} Кассы.
186.	Продажа тары.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Тары (сч. № 44).
187.	Тара, отправленная съ товаромъ.	Сч^{а} Тары въ пути (сч. № 45).	Сч^{а} Тары (сч. № 44).

Фиг. 84а.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
188.	Тара, полученная обратно съ пути.	Сч^{а} Тары (сч. № 44).	Сч^{а} Тары въ пути (сч. № 45).
189.	Тара, утерянная въ пути.	Сч^{а} Тары (сч. № 44).	Сч^{а} Тары въ пути (сч. № 45).
190.	Стоимость починки тары.	Сч^{а} Тары (сч. № 44).	Сч^{а} Кассы.
191.	Плата, полученная за отданную въ наемъ тару.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Тары (сч. № 44).
192.	Накидка за тару на цѣну товара.	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара.	Сч^{а} Тары (сч. № 44).
193.	Прибыль отъ тары.	Сч^{а} Тары (сч. № 44).	Сч^{а} Прибылей и убытковъ.
194.	Убытокъ отъ тары.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ.	Сч^{а} Тары (сч. № 44).

Фиг. 84б.

ГЛАВА III.

Торговля внутренняя, внѣшняя и провозная.

§ 110. Понятіе о торговлѣ внутренней, внѣшней и провозной. Въ каждой торговлѣ можно различить два момента: моментъ покупки и моментъ продажи; сдѣлки эти могутъ быть совершены или въ одномъ и томъ же государствѣ или въ разныхъ государствахъ; въ виду этого, по отношенію къ каждому государству, торговля можетъ быть трехъ родовъ:

во 1-хъ, *внутренняя*, если обѣ сдѣлки (и покупка, и продажа) совершаются въ данномъ государствѣ;

во 2-хъ, *внѣшняя*, если одна изъ этихъ сдѣлокъ (или покупка, или продажа) совершается въ данномъ государствѣ, а другая (соотвѣтственно продажа или покупка)—въ чужомъ государствѣ и

въ 3-хъ, *провозная* или *транзитная*, если обѣ сдѣлки (и покупка, и продажа) совершаются въ чужихъ государствахъ, съ провозомъ товара чрезъ данное государство.

Внѣшняя торговля, въ свою очередь, подраздѣляется на:

1. *ввозную* (*импортъ*), когда товаръ покупается за границей и продается внутри государства, и

2. *вывозная* (*экспортъ*), когда онъ, наоборотъ, покупается внутри государства и продается за границей.

Транзитная торговля, съ закрытіемъ въ 1883 году закавказскаго транзита, не имѣетъ для насъ такого значенія, чтобы останавливаться на ея счетоводствѣ, тѣмъ болѣе, что особенности послѣдняго сводятся къ особенностямъ счетоводства по импортной и экспортной торговлѣ.

По отношенію къ счетоводству, работы при внѣшней торговлѣ въ сравненіи съ работами при торговлѣ внутренней, осложняются:

а. *разсчетами въ иностранной валютѣ* и

б. *разсчетами по таможенной пошлинѣ*.

§ 111. Разсчеты въ иностранной валютѣ. Съ заграничными фирмами въ тѣхъ случаяхъ, когда онѣ являются коммиссіонерами или продавцами, разсчеты производятся въ иностранной валютѣ, напр. во франкахъ, маркахъ, фунтахъ стерлинговъ и пр., но вмѣстѣ съ тѣмъ эта иностранная валюта (по курсу того дня, въ который оборотъ записывается въ книги) переоцѣнивается на русскую валюту, такъ какъ въ противномъ случаѣ оборотъ этотъ не могъ бы быть включенъ въ общій итогъ оборотовъ по книгамъ, которыя ведутся въ рубляхъ.

Въ виду этого въ каждомъ счетѣ, по коему разсчетъ ведется въ иностранной валютѣ, необходимо имѣть три графы: «*иностранная валюта*», «*курсъ*» и «*русская валюта*», которыя соотвѣтствуютъ извѣстнымъ тремъ графамъ въ товарныхъ счетахъ: «*количество*», «*цѣна*» и «*сумма*».

На иностранную валюту слѣдуетъ смотрѣть какъ на товаръ, который покупается (по Дебету) и продается (по Кредиту) по той или иной цѣнѣ; получаемая при этомъ прибыль называется *прибылью на курсѣ*, а убытокъ—*убыткомъ на курсѣ*, или оба безразлично—*разницею на курсѣ*.

Какъ въ товарныхъ счетахъ графа «количество» показываетъ наличность товара, такъ въ счетахъ въ иностранной валютѣ графа «*иностранная валюта*» показываетъ *наличность условной цѣнности*, а именно долгъ одной стороны другой:

1. при Сальдо Дебета—долгъ иностранной фирмы русской, а
2. при Сальдо Кредита—долгъ русской фирмы иностранной.

Графа же «русская валюта» означаетъ въ Дебетѣ *собственную стоимость* покупаемой иностранной валюты, а въ Кредитѣ—выручку отъ продаваемой иностранной валюты; въ товарныхъ счетахъ соотвѣтственное значеніе имѣетъ графа «сумма».

Въ виду такого одинаковаго значенія графъ, и результатъ по счетамъ въ иностранной валютѣ выводится на тѣхъ же основаніяхъ, какъ и въ товарныхъ счетахъ, но съ тою лишь разницею, что въ послѣднихъ по графѣ «количество» можетъ быть только Сальдо Дебета, здѣсь же по соотвѣтственной ей графѣ «иностранная валюта» можетъ быть и Сальдо Дебета, и Сальдо Кредита.

Результатъ этотъ выводится слѣдующимъ образомъ [1]).

1. *Если по иностранной валютѣ Дебетъ равенъ Кредиту*, то это означаетъ, что разсчеты съ иностранной фирмой закончены; въ такомъ случаѣ, для полученія результата, достаточно сравнить Дебетъ и Кредитъ по русской валютѣ; если при этомъ:
   а. Дебетъ (собственная стоимость) = Кредиту (выручкѣ), то нѣтъ ни прибыли, ни убытка;
   б. Дебетъ (собственная стоимость) > Кредита (выручки), то получился убытокъ на курсѣ и
   в. Дебетъ (собственная стоимость) < Кредита (выручки), то получилась прибыль на курсѣ.

[1]) См. „Общее Счетоводство“.

2. *Если по иностранной валютѣ Дебетъ больше Кредита,* то это означаетъ, что иностранная фирма должна сумму, равную Сальдо Дебета; въ такомъ случаѣ, для полученія результата, стоимость этой суммы по курсу дня (какъ стоимость наличности по товарному счету) надо приписать къ кредитовой сторонѣ, послѣ чего результатъ получается, какъ и выше, путемъ сравненія Дебета и Кредита по русской валютѣ.

3. *Если по иностранной валютѣ Дебетъ меньше Кредита,* то это означаетъ, что иностранная фирма имѣетъ получить сумму, равную Сальдо Кредита; въ такомъ случаѣ, для полученія результата, стоимость этой суммы по курсу дня надо приписать, наоборотъ, къ дебитовой сторонѣ, послѣ чего результатъ снова получается путемъ сравненія Дебета и Кредита по русской валютѣ.

Въ послѣднихъ двухъ случаяхъ оцѣнка Сальдо Дебета и Сальдо Кредита по курсу дня объясняется тѣмъ, что если бы, при *Сальдо Дебета,* иностранная фирма прислала въ этотъ день свой долгъ, то присланныя ею цѣнности въ иностранной валютѣ можно было бы *продать* по курсу дня и продажу записать въ Кредитъ, и что если бы, наоборотъ, при *Сальдо Кредита,* пришлось уплатить долгъ иностранной фирмѣ, то надо было бы *купить* цѣнность въ иностранной валютѣ и покупку записать въ Дебетъ; въ томъ и другомъ случаѣ графы по иностранной фирмѣ были бы забалансированы, а сравненіе Дебета и Кредита по русской валютѣ показало бы результатъ.

Указаннымъ порядкомъ разница на курсѣ по счетамъ въ иностранной валютѣ выводится только одинъ разъ въ годъ — при заключеніи книгъ; въ Журналѣ составляются тогда двѣ статьи — одна для прибыли, полученной по однимъ счетамъ, а другая для убытка, полученнаго по другимъ счетамъ.

§ 112. Понятіе о таможенной пошлинѣ. Привозные и отпускные товары облагаются въ пользу государства особаго рода налогомъ, который называется *таможенною пошлиною.* При вывозѣ пошлина взимается лишь съ немногихъ товаровъ, а при ввозѣ, наоборотъ, лишь немногіе товары пропускаются безпошлинно.

Ввозныя пошлины, въ зависимости отъ преслѣдуемой ими цѣли, могутъ быть двоякаго рода:

во 1-хъ, *фискальныя* или *финансовыя,* устанавливаемыя съ цѣлью увеличить государственные доходы, и

во 2-хъ, *охранительныя* или *покровительственныя,* устанавливаемыя съ цѣлью оградить туземное производство отъ иностранной конкурренціи; эти пошлины получаютъ названіе *запретительныхъ,* если, съ

цѣлью полнаго прекращенія ввоза, онѣ устанавливаются въ такомъ высокомъ размѣрѣ, что цѣны ввозимыхъ товаровъ не только уравниваются съ туземными, но значительно превосходятъ ихъ, вслѣдствіе чего не представляется никакой надежды на ихъ сбытъ.

Что касается до вывозныхъ пошлинъ, то онѣ устанавливаются въ тѣхъ же видахъ развитія туземнаго производства, но лишь для тѣхъ немногихъ сырыхъ продуктовъ, которые необходимы для собственной обработки; благодаря такимъ пошлинамъ, они удерживаются отъ вывоза. Пошлины эти можно равнымъ образомъ назвать *охранительными*, но съ тою лишь разницею, что онѣ охраняютъ производство не облагаемыхъ пошлиною продуктовъ, а тѣхъ, которые получаются отъ дальнѣйшей ихъ обработки.

Къ разсмотрѣннымъ двумъ родамъ пошлинъ, фискальнымъ и охранительнымъ, слѣдуетъ прибавить еще третій, хотя и встрѣчающійся весьма рѣдко. Пошлины этого третьяго рода называются *статистическими*. У насъ въ Россіи къ нимъ относилась таможенная пошлина на государственные кредитные билеты, установленные Высочайше утвержденнымъ 29 Марта 1893 года мнѣніемъ Государственнаго Совѣта въ видѣ временной мѣры до 1-го Января 1894 г., затѣмъ продолженная, но нынѣ отмѣненная. Цѣль обложенія кредитныхъ билетовъ таможенною пошлиною при ввозѣ и вывозѣ ихъ чрезъ Европейскую границу—возможно точный учетъ передвиженія ихъ, знать которое представлялось крайне необходимымъ для изученія искусственныхъ причинъ колебанія нашего курса и изысканія мѣръ къ ихъ искорененію. Въ виду такой спеціально статистической цѣли пошлина эта взималась въ самомъ ничтожномъ размѣрѣ—по 1 коп. со 100 руб., причемъ неполныя сотни считались за полныя, но со взиманіемъ высокаго штрафа за ихъ тайный ввозъ и вывозъ, а именно въ размѣрѣ 25% съ утаенной суммы. Уплата этой пошлины производилась не только въ таможенныхъ, но и въ почтовыхъ учрежденіяхъ при пріемѣ и выдачѣ послѣдними денежной корреспонденціи.

Таможенная пошлина взимается золотомъ въ опредѣленномъ для каждаго товара размѣрѣ.

Размѣръ таможенной пошлины съ опредѣленной единицы обложенія (пуда брутто, пуда нетто, фунта, квадратнаго вершка, штуки, дюжины, бутылки, оси и тонны) называется *пошлинною ставкою*, а утвержденная Высочайшею властью роспись пошлинныхъ ставокъ—*таможеннымъ тарифомъ*.

У насъ дѣйствуютъ три тарифа: по европейской, азіатской и финляндской границамъ.

Россія всегда и неизмѣнно держалась *одного общаго* таможеннаго тарифа, т. е. одинаковаго для однородныхъ иностранныхъ товаровъ безъ различія странъ ихъ происхожденія. Теперь же у насъ введена *система двухъ тарифовъ*:

во 1-хъ, *общаго нормальнаго*, который примѣняется къ товарамъ тѣхъ странъ, которыя не имѣютъ торговыхъ трактатовъ съ Россіей, и

во 2-хъ, *конвенціоннаго*, который примѣняется къ товарамъ всѣхъ тѣхъ странъ, кои по отношенію къ Россіи пользуются правами наиболѣе благопріятствуемыхъ націй, т. е. особыми преимущественными правами на основаніи заключенныхъ ими съ Россіей торговыхъ конвенцій, договоровъ и соглашеній. Таковыми странами являются: съ 1893 г.—Франція, съ 1894 г.—Германія, Сербія и Австро-Венгрія, съ 1896 г.—Португалія, Занзибаръ и Тунисъ и съ 1899 г.—Японія.

Учрежденія, въ которыхъ взимается таможенная пошлина, называются *таможнями*; они устраиваются въ портовыхъ городахъ для морской торговли и въ большихъ желѣзнодорожныхъ и иныхъ центрахъ—для торговли сухопутной.

§ 113. Объ экспедиторахъ. Для уплаты пошлины или, какъ говорятъ, *для очистки товаровъ пошлиною* приходится исполнять много обрядностей, неизбѣжныхъ въ такомъ сложномъ дѣлѣ въ видахъ обезпеченія интересовъ казны и предупрежденія и устраненія злоупотребленій. Исполненіе этихъ обрядностей, съ цѣлью сбереженія времени и во избѣжаніе уплаты штрафа или *аксиденціи*, поручается особому коммиссіонеру, называемому *экспедиторомъ*.

Подъ экспедиторомъ вообще разумѣется лицо, которое по профессіи, въ мѣстахъ перегрузки товаровъ, принимаетъ на себя всѣ сопряженныя съ нею хлопоты, за что и получаетъ извѣстную коммиссію; въ частности же подъ экспедиторомъ разумѣется спеціальный *таможенный* экспедиторъ, который, кромѣ указанныхъ хлопотъ по перегрузкѣ, очищаетъ товаръ пошлиною. Въ отношеніи правильности своихъ дѣйствій и соблюденія интересовъ коммитентовъ, онъ несетъ передъ послѣдними полную отвѣтственность, но за то, въ свою очередь, пользуется залоговымъ правомъ на очищенный товаръ, т. е. въ случаѣ непринятія его коммитентомъ—правомъ преимущественнаго передъ другими кредиторами удовлетворенія изъ суммы, вырученной отъ продажи товара съ аукціона, какъ за уплаченную таможенную пошлину, такъ и за прочіе правильно произведенные имъ расходы.

§ 114. Особыя преимущества при вывозѣ нѣкоторыхъ товаровъ за границу. Экспортеры пользуются иногда особыми льготами, состоя-

щими въ томъ, что при вывозѣ нѣкоторыхъ товаровъ они получаютъ обратно ранѣе уплаченные налоги и сборы, а именно:

1. *акциза*—при вывозѣ керосина, спирта и сахара;

2. *таможенную пошлину*—при вывозѣ хлопчатобумажныхъ издѣлій туземнаго производства,—уплаченную за употребленные при выдѣлкѣ этихъ издѣлій матеріалы и исчисляемую съ пуда издѣлій;

3. *пробирную* [1]) *и таможенную пошлины*—при вывозѣ канительныхъ издѣлій,—уплаченныя за употребленныя при выдѣлкѣ этихъ издѣлій матеріалы и исчисляемыя тоже съ пуда издѣлій, и

4. *часть провозной платы по желѣзнымъ дорогамъ* ($7^1/_2$ и $10^0/_0$)—при вывозѣ перемолочныхъ продуктовъ.

Возвратъ акциза, а также таможенныхъ и пробирныхъ пошлинъ производится посредствомъ выдачи особыхъ *квитанцій*, называемыхъ *зачетными*, такъ какъ онѣ принимаются *въ зачетъ* при платежѣ:

1. *акциза*—за новое производство керосина, спирта и сахара;

2. *таможенныхъ пошлинъ*—за получаемый изъ-за границы хлопокъ и

3. *пробирной пошлины*—за драгоцѣнные металлы, употребляемые для канительныхъ издѣлій, и *таможенной пошлины*—за получаемую изъ-за границы лощеную бумажную пряжу и мѣдь.

Зачетныя квитанціи эти выдаются тѣми таможнями, чрезъ которыя товаръ вывозится за границу.

Возвратъ же провозной платы производится *дорогою назначенія* за счетъ всѣхъ дорогъ, участвовавшихъ въ перевозкѣ, по представленіи *подлинной желѣзно-дорожной накладной* на подвезенную къ порту муку и *свидѣтельства таможни* о вывозѣ муки за границу, съ указаніемъ въ ней тѣхъ же накладныхъ.

§ 115. Разсчеты по таможенной пошлинѣ. По отношенію къ счетоводству разсчеты по таможенной пошлинѣ въ связи съ прочими экспедиціонными расходами сводятся такимъ образомъ къ записи:

во 1-хъ, *таможенной пошлины и прочихъ экспедиціонныхъ расходовъ*, уплачиваемыхъ при ввозѣ и вывозѣ товаровъ;

во 2-хъ, *суммъ, получаемыхъ при вывозѣ нѣкоторыхъ товаровъ, въ возвратъ уплаченныхъ ранѣе налоговъ и сборовъ* (акциза, таможенной и пробирной пошлинъ и части провозной платы) и

въ 3-хъ, *разсчетовъ съ экспедиторами.*

---

[1]) Пробирная пошлина взимается въ опредѣленномъ размѣрѣ въ доходъ казны съ представляемыхъ въ пробирное учрежденіе для клейменія золотыхъ и серебряныхъ издѣлій и слитковъ.

Таможенная пошлина и прочіе экспедиторскіе расходы относятся къ накладнымъ расходамъ, а потому на общемъ основаніи, записываются или по предварительной калькуляціи въ Дебетъ соотвѣтственныхъ товарныхъ счетовъ, или сперва на Счетъ Накладныхъ расходовъ съ разверсткой ихъ по товарнымъ счетамъ впослѣдствіи.

При вывозѣ за границу товаровъ, по которымъ получаются суммы въ возвратъ уплаченныхъ ранѣе налоговъ и сборовъ, открываются два счета:

во 1-хъ, *Счетъ Вывоза соотвѣтственныхъ товаровъ за границу*, который ведется по образцу Счета Продажи товаровъ (см. § 99, сч. № 42) и Счета Иногородной продажи товаровъ (см. § 107), съ тою лишь разницею, что въ Кредитъ его записываются еще всѣ суммы, подлежащія возврату, и

во 2-хъ, *Счетъ Зачетныхъ квитанцій* (если возврату подлежитъ акцизъ, таможенная или пробирная пошлина) или *Счетъ соотвѣтственной дороги назначенія* (если возврату подлежитъ часть провозной платы).

Зачетныя квитанціи и свидѣтельства таможни на вывезенную муку являются денежными цѣнностями, которыя приходуются и расходуются на общемъ основаніи.

Вслѣдствіе того, что по зачетнымъ квитанціямъ причитающіяся экспортерамъ суммы не выдаются наличными деньгами, а лишь принимаются въ зачетъ при послѣдующихъ платежахъ акциза, таможенной и пробирной пошлинъ, то квитанціи эти имѣютъ курсъ, хотя и весьма близкій къ ихъ номинальной стоимости. И дѣйствительно, если у экспортера, вслѣдствіе усиленнаго вывоза, оказывается на лицо зачетныхъ квитанцій на болѣе или менѣе значительную сумму, въ ближайшемъ же будущемъ не предвидится для него надобности въ уплатѣ на такую сумму акциза, таможенной или пробирной пошлины, то онъ охотно продаетъ часть этихъ квитанцій, хотя и нѣсколько *ниже* номинальной ихъ стоимости, лишь бы обратить ихъ въ наличныя деньги съ цѣлью производительнаго помѣщенія. Наоборотъ, производитель, обязанный внести акцизъ, или импортеръ, обязанный уплатить таможенную или пробирную пошлину, но не имѣющіе въ данный моментъ свободныхъ денегъ, постараются на приблизительную сумму пріобрѣсти зачетныхъ квитанцій въ кредитъ, хотя и по цѣнѣ нѣсколько *выше* номинальной ихъ стоимости. Такимъ образомъ по зачетнымъ квитанціямъ получается разница на курсѣ, которая выводится разъ въ годъ при заключеніи книгъ.

Наконецъ, *Счетъ Экспедитора* ведется по примѣру всѣхъ вообще личныхъ счетовъ, съ записью въ Дебетъ его всѣхъ суммъ, выдаваемыхъ экспедитору авансомъ и въ разсчетъ, а въ Кредитъ—всѣхъ получаемыхъ отъ него счетовъ на произведенные имъ расходы и уплаты.

§ 116. Разборъ счетовъ. На фиг. 85 и 86 приведены Счетъ Зачетныхъ квитанцій и Счетъ Дороги назначенія, съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ ихъ, къ какому роду и виду счетовъ они относятся по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ ихъ Сальдо.

Счетъ Зачетныхъ квитанцій.

№ 46.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Полученіе зачетныхъ квитанцій при вывозѣ товара за границу (обор. № 195). 2. Пріобрѣтеніе зачетныхъ квитанцій по курсу (обор. № 197). 3. Прибыль на курсѣ (обор. № 199).	1. Зачетъ суммъ по квитанціямъ при платежѣ акциза, таможенной или пробирной пошлины (обор. № 196). 2. Продажа зачетныхъ квитанцій по курсу (обор. № 198). 3. Убытокъ на курсѣ (обор. № 200)

Счетъ этотъ личный (акцизнаго или таможеннаго вѣдомства), смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму наличныхъ квитанцій плюсъ убытокъ и минусъ прибыль, а Сальдо Кредита—прибыль минусъ убытокъ (но не минусъ суммы наличныхъ квитанцій, такъ какъ трудно предположить, что прибыль на курсѣ могла превысить эту сумму). Результатъ по этому счету выводится такъ же, какъ и по Счету Товаровъ.

Фиг. 85.

Счетъ Дороги назначенія.

№ 47.

Дебетъ.	Кредитъ.
Причитающіяся съ нея суммы въ возвратъ части провозной платы при вывозѣ перемолочныхъ продуктовъ за границу (обор. № 201).	Суммы, полученныя въ разсчетъ (обор. № 202).

Счетъ этотъ личный, активный. Сальдо Дебета его показываетъ не полученную еще отъ дороги назначенія сумму.

Фиг. 86.

§ 117. Разборъ оборотовъ. На фиг. 87 приведены обороты, совершаемые по Счету Зачетныхъ квитанцій и Счету Дороги назначенія, съ указаніемъ въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
195.	Полученіе зачетныхъ квитанцій при вывозѣ товара за границу.	Сч^{а} Зачетныхъ квитанцій (сч. № 46).	Сч^{а} Вывоза товаровъ за границу.
196.	Зачетъ суммъ по квитанціямъ при платежѣ акциза, таможенной или пробирной пошлины.	Сч^{а} соотвѣтственнаго товара.	Сч^{а} Зачетныхъ квитанцій (сч. № 46).
197.	Пріобрѣтеніе зачетныхъ квитанцій по курсу.	Сч^{а} Зачетныхъ квитанцій (сч. № 46).	Сч^{а} Кассы. или Сч^{а} какого-нибудь лица.
198.	Продажа зачетныхъ квитанцій по курсу.	Сч^{а} Кассы или Сч^{а} какого-нибудь лица.	Сч^{а} Зачетныхъ квитанцій (сч. № 46).
199.	Прибыль на курсѣ по зачетнымъ квитанціямъ.	Сч^{а} Зачетныхъ квитанцій (сч. № 46).	Сч^{а} Прибылей и убытковъ.
200.	Убытокъ на курсѣ по зачетнымъ квитанціямъ.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ.	Сч^{а} Зачетныхъ квитанцій (сч. № 46).
201.	Суммы, причитающіяся отъ дороги назначенія въ возвратъ части провозной платы при вывозѣ перемолочныхъ продуктовъ за границу.	Сч^{а} Дороги назначенія (сч. № 47).	Сч^{а} Вывоза перемолочныхъ продуктовъ за границу.
202.	Полученіе этихъ суммъ.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Дороги назначенія.

Фиг. 87.

ГЛАВА IV.

Торговля непосредственная и чрезъ посредство третьихъ лицъ.

§ 118. Понятіе о торговлѣ непосредственной и чрезъ посредство третьихъ лицъ. Разница между той и другой торговлей состоитъ въ томъ, что первая ведется *собственными служащими* и *собственными органами*, а во второй привлекаются къ содѣйствію также *постороннія лица и фирмы*. Само собою разумѣется, что лишь въ самыхъ исключительныхъ случаяхъ можно обойтись безъ посредничества третьихъ лицъ, съ одними собственными служащими, но дѣйствія тѣхъ и другихъ можно разсмотрѣть въ отдѣльности, какъ равнымъ образомъ возможно въ отдѣльности изслѣдовать, какое вліяніе эти дѣйствія имѣютъ на счетоводство.

Къ собственнымъ органамъ относятся: *Главная Контора* и *Отдѣленія*, къ постороннимъ же лицамъ и фирмамъ, оказывающимъ то или другое содѣйствіе,—*почта, желѣзныя дороги, пароходныя и транспортныя общества, банки, коммиссіонеры и агенты*.

§ 119. Главная Контора и Отдѣленія. Нѣкоторые Торговые Дома и акціонерныя компаніи производятъ свои операціи въ разныхъ мѣстахъ (городахъ, селахъ, станицахъ и т. д.) и въ разныхъ помѣщеніяхъ (магазинахъ, складахъ, конторахъ и т. д.), причемъ контора, изъ которой исходятъ всѣ распоряженія и въ которой сосредоточиваются разсчеты по операціямъ, совершаемымъ во всѣхъ этихъ мѣстахъ и помѣщеніяхъ, а также общая по всѣмъ дѣламъ отчетность, называется *главною* или *центральною конторою*, а остальныя—ея *отдѣленіями*, которыя, въ свою очередь, могутъ быть *мѣстныя*, если находятся въ одномъ городѣ съ главною конторою, и *иногородныя*, если находятся съ нею въ разныхъ городахъ.

Относительно счетоводства въ Отдѣленіяхъ ст. 620 Уст. Торг. даетъ слѣдующія совершенно точныя указанія:

«Торговый Домъ, имѣющій кромѣ того еще конторы, которыя, по «объявленнымъ циркулярамъ, производятъ отъ той же фирмы отдѣль«ныя коммерческія дѣла, поставляетъ въ обязанность симъ конторамъ, «чтобы онѣ содержали особое счетоводство, согласно вышеозначен«нымъ правиламъ (т. е. чтобы онѣ содержали и вели книги сообразно «производимой торговлѣ,—см. § 95); прочія же конторы и приказ«чики, въ разныхъ мѣстахъ и городахъ находящіеся, могутъ содер-

«жать счетоводство по его усмотрѣнію, ибо за дѣйствіе ихъ онъ во «всякое время непосредственно отвѣтствуетъ».

Изъ этой статьи слѣдуетъ, что законъ различаетъ двоякаго рода конторы или отдѣленія: производящія отдѣльныя коммерческія дѣла и не производящія таковыхъ, причемъ, для первыхъ обязательно и отдѣльное счетоводство, а для вторыхъ нѣтъ. По смыслу этой же статьи подъ производящими отдѣльныя коммерческія дѣла слѣдуетъ разумѣть тѣ конторы, которыя уполномочены на то объявленными циркулярами; поэтому по принадлежащему, напр., фабрикѣ, хотя отдѣльному отъ нея, складу для продажи выработаннаго фабрикою товара не требуется веденія отдѣльнаго счетоводства; отдѣльные отъ всякой вообще конторы мѣстные магазины и склады равнымъ образомъ не обязаны имѣть отдѣльное счетоводство, если имъ поручена только продажа товаровъ, а не совершеніе отъ имени фирмы всякихъ вообще операцій.

Что касается до вопроса, что именно нужно разумѣть подъ *отдѣльнымъ счетоводствомъ*, то въ законодательствѣ никакихъ на этотъ счетъ указаній не имѣется. Практика же выработала тотъ взглядъ, что освобожденіе Отдѣленій, не совершающихъ самостоятельно торговыхъ операцій, отъ обязанности вести отдѣльное счетоводство, не значитъ, что они не обязаны вести никакихъ вообще книгъ; это означаетъ только, что они не ведутъ никакихъ книгъ *основныхъ*, а ведутъ лишь приходо-расходныя книги по тѣмъ цѣнностямъ, которыя ввѣрены ихъ попеченію для храненія впредь до продажи или иного отпуска, и иногда разсчетную книгу для записи отпускаемыхъ въ долгъ товаровъ, если имъ это разрѣшено Главною Конторою. Періодическія выписки изъ этихъ книгъ являются отчетами даннаго Отдѣленія, на основаніи которыхъ Главная Контора заноситъ обороты его въ свои книги и такимъ образомъ централизуетъ въ одномъ общемъ счетоводствѣ какъ свои обороты, такъ и обороты всѣхъ подобныхъ Отдѣленій.

Въ Главной же Конторѣ, по оборотамъ каждаго такого Отдѣленія съ несамостоятельнымъ счетоводствомъ, открываютъ обыкновенно въ Главной книгѣ три счета:

1. *Счетъ Кассы такого-то Отдѣленія*—для учета наличныхъ денегъ;

2. *Счетъ Товаровъ такого-то Отдѣленія*—для учета товаровъ

и 3. *Счетъ Покупателей такого-то Отдѣленія*—для разсчетовъ съ лицами, которымъ данное Отдѣленіе отпускаетъ товары въ кредитъ.

Въ дополненіе къ послѣднимъ двумъ счетамъ заводятся вспомогательныя книги тѣхъ же поименованій, съ открытіемъ въ нихъ осо-

быхъ счетовъ: въ Товарной книгѣ—для каждаго отдѣльнаго товара, а въ Книгѣ Покупателей—для каждаго отдѣльнаго лица или учрежденія. Если же эти двѣ книги ведутся въ самомъ Отдѣленіи, то въ Главной Конторѣ возможно ограничиться означенными тремя счетами.

Отдѣленія, обязанныя имѣть особое счетоводство, должны его вести на общемъ основаніи со всѣми требуемыми по закону и обычаю книгами. Въ нихъ такимъ образомъ необходимо вести не только отдѣльныя вспомогательныя книги, но и книги основныя, связующія ихъ въ единое цѣлое.

По отношенію къ счетоводству такого рода Отдѣленій возникаютъ слѣдующіе вопросы:

во 1-хъ, какъ долженъ быть записанъ капиталъ, находящійся въ оборотѣ въ этихъ Отдѣленіяхъ?

во 2-хъ, какъ счетоводство такихъ Отдѣленій отражается на центральномъ счетоводствѣ, т. е. на счетоводствѣ Главной Конторы?

и, въ 3-хъ, какъ должны быть установлены взаимныя между Главною Конторою и Отдѣленіями отношенія?

Подъ оборотнымъ капиталомъ каждаго Отдѣленія нужно разумѣть общую сумму тѣхъ уплатъ, которыя Главная Контора производитъ за его счетъ или сама, или чрезъ посредство третьихъ лицъ и фирмъ; каждая такая новая уплата увеличиваетъ этотъ оборотный капиталъ, а уплаты, производимыя, наоборотъ, за счетъ Главной Конторы или самимъ Отдѣленіемъ, или по его порученію третьими лицами и фирмами,—его уменьшаютъ.

Если при этомъ Отдѣленіе произвело за счетъ Главной Конторы уплатъ на большую сумму, чѣмъ эта послѣдняя за него, то это означаетъ, что Отдѣленіе не только не пользуется никакими средствами Главной Конторы, а напротивъ того, отъ себя даетъ ихъ ей; бываетъ это въ томъ случаѣ, когда Отдѣленіе пользуется такимъ широкимъ самостоятельнымъ кредитомъ, что ссуднаго капитала ему достаточно не только для собственныхъ оборотовъ, но оно можетъ еще часть его удѣлить на обороты Главной Конторы.

Изъ этого слѣдуетъ:

во 1-хъ, что оборотный капиталъ Отдѣленія есть величина не постоянная, а измѣняющаяся;

во 2-хъ, что размѣромъ оборотнаго капитала Отдѣленія въ каждый данный моментъ выражается размѣръ дѣйствительнаго потребнаго ему въ этотъ моментъ капитала, ибо всякій излишекъ возвращается Главной Конторѣ, а недостающія суммы отъ нея требуются, и

въ 3-хъ, что размѣръ оборотнаго капитала, т. е. долгъ Отдѣленія Правленію, и долгъ Правленія Отдѣленію вполнѣ могутъ быть выражены соотвѣтственно тѣмъ Сальдо Дебета и Сальдо Кредита, которое получается по *Счету Отдѣленія* въ книгахъ Главной Конторы; въ книгахъ Отдѣленія счету этому соотвѣтствуетъ *Счетъ Правленія*, въ которомъ, наоборотъ, Сальдо Дебета означаетъ долгъ Правленія Отдѣленію, а Сальдо Кредита—размѣръ оборотнаго капитала Отдѣленія, т. е. долгъ Отдѣленія Правленію.

На первый взглядъ можетъ показаться, что противоположное Сальдо этихъ двухъ счетовъ должно быть по размѣру одинаково въ каждый данный моментъ, на самомъ же дѣлѣ это не такъ: весьма часто случается, въ особенности при оживленныхъ сношеніяхъ, что Главная Контора получаетъ или уплачиваетъ какія либо суммы за счетъ Отдѣленія и записываетъ ихъ конечно сейчасъ же по своимъ книгамъ. Отдѣленіе же, до полученія письменнаго о нихъ извѣщенія, записать ихъ по книгамъ, само собою разумѣется, не можетъ. То же самое бываетъ и съ суммами, которыя, наоборотъ, Отдѣленіе получаетъ и уплачиваетъ за счетъ Главной Конторы. Напр., на 3-ье Апрѣля Отдѣленіе должно Главной Конторѣ 48.600 р., а 3-го Апрѣля Главная Контора уплатила за счетъ Отдѣленія 4.200 р. и получила 750 р., Отдѣленіе же въ тотъ же день уплатило за счетъ Главной Конторы 1.200 р. и получило 380 р.; въ такомъ случаѣ на 4-ое Апрѣля, т. е. до полученія каждой стороной извѣщенія объ операціяхъ другой стороны, Сальдо Дебета по Счету Отдѣленія въ Главной Конторѣ будетъ 52.050 р., а Сальдо Кредита по Счету Главной Конторы въ Отдѣленіи—47.780 р. (фиг. 88).

Счетъ Отдѣленія.
(въ Главной Конторѣ).

Дебетъ.	Кредитъ.
48.600.	750.
4.200.	
Сальдо Дебета 52.050 р.	

Счетъ Главной Конторы.
(въ Отдѣленіи).

Дебетъ.	Кредитъ.
1.200.	48.600.
	380.
	Сальдо Кредита 47.780 р.

Фиг. 88.

Если совершается оборотъ, который по суммѣ превышаетъ числящееся въ данный моментъ Сальдо, а по характеру прямо ему противоположенъ, то, впредь до полученія другой стороной извѣщенія о немъ, въ обѣихъ Конторахъ будетъ числиться даже *однородное Сальдо*, т. е.

въ той и другой или Сальдо Дебета, или Сальдо Кредита. Напр., на 4-ое Января Отдѣленіе должно Главной Конторѣ 10.000 р., а 4-го Января оно посылаетъ ей наличными деньгами 15.000 р., которые въ Главной Конторѣ получаются лишь 7-го Января. Само собою разумѣется, что на 5-ое Января по Счету Главной Конторы въ Отдѣленіи будетъ числиться Сальдо Дебета въ 5.000 р. (15.000 р.—10.000 р.), а по Счету Отдѣленія въ Главной Конторѣ, хотя тоже Сальдо Дебета, но въ суммѣ 10.000 р., которое лишь по полученіи 7-го Января 15.000 р. превратится въ соотвѣтствующее Сальдо Кредита въ 5.000 р.

Сальдо разбираемыхъ двухъ счетовъ въ теченіе года могутъ совпасть только совершенно случайно; они обязательно приводятся къ одной и той же суммѣ только одинъ разъ въ годъ, а именно при годовомъ заключеніи книгъ, для чего до закрытія какъ въ Главной Конторѣ, такъ и въ Отдѣленіи ожидаются извѣщенія объ операціяхъ, произведенныхъ каждымъ изъ нихъ за счетъ другого въ старомъ году.

Между Главною Конторою и Отдѣленіемъ устанавливаются такія же отношенія, какъ между двумя совершенно посторонними учрежденіями, т. е. въ формѣ личнаго счета, въ Дебетъ и Кредитъ котораго записываются суммы на основаніи посылаемыхъ другъ другу письменныхъ извѣщеній, причемъ записи эти періодически провѣряются при посредствѣ такъ называемыхъ *контокоррентовъ* [1]).

Такіе контокорренты обыкновенно составляются одинъ или два раза въ годъ, но подобное рѣдкое составленіе ихъ представляетъ громадныя неудобства. И дѣйствительно, Главная Контора и Отдѣленіе находятся въ большинствѣ случаяхъ въ самыхъ оживленныхъ сношеніяхъ, которыя выражаются въ такой массѣ отдѣльныхъ суммъ, что является крайняя необходимость въ возможно болѣе частой провѣркѣ ихъ, такъ какъ только въ этомъ случаѣ скорѣе можно найти ошибки и своевременно принять мѣры къ ихъ исправленію.

Вотъ почему нельзя не посовѣтовать завести между Главною Конторою и Отдѣленіемъ контокорренты *ежедневные*. На первый взглядъ можетъ показаться, что это вызываетъ много излишней работы, но этотъ кажущійся излишній трудъ сторицею вознаграждается въ томъ отношеніи, что, съ одной стороны, избавляетъ отъ необходимости составлять и провѣрять годовые или полугодовые контокорренты и притомъ въ такое именно время, когда въ конторахъ и безъ того много работы, а съ другой стороны,—быстро и своевременно открываетъ ошибки, что, въ свою очередь, избавляетъ отъ недоразумѣній, убытковъ и излишней переписки.

---

[1]) См. „Корреспондентскіе счета".

Для ежедневныхъ контокоррентовъ лучше всего имѣть спеціальные бланки, напр., по образцу, изображенному на фиг. 89 или 90,— въ зависимости отъ того, начисляются ли проценты по Счету Отдѣленія или нѣтъ.

№..... .....19.....г.

Въ Главную Контору

н/ Торговаго Дома

Мм. Гг.

Имѣемъ честь увѣдомить Васъ, что нами занесены въ В/счетъ нижеслѣдующія суммы.

% №№		Число дней.	Мѣсяцъ.	Число.		Срокъ.	Дебетъ.	Кредитъ.
по Дебету.	по Кредиту.							

Фиг. 89.

№..... .....19.....г.

Въ Главную Контору

н/ Торговаго Дома

Мм. Гг.

Имѣемъ честь увѣдомить Васъ, что нами занесены въ В/счетъ нижеслѣдующія суммы.

Мѣсяцъ.	Число.		Дебетъ.	Кредитъ.

Фиг. 90.

Составленіе ежедневныхъ контокоррентовъ обязательно должно быть возложено на Отдѣленіе, а не на Главную Контору, такъ какъ эта послѣдняя во взаимныхъ ихъ отношеніяхъ непремѣнно должна быть всегда инстанціею провѣряющею.

Каждый контокоррентъ начинается остаткомъ (Сальдо), коимъ былъ законченъ контокоррентъ предъидущаго дня, а затѣмъ всѣ вновь записываемыя суммы можно раздѣлить на двѣ группы:

1) къ первой группѣ относятся всѣ суммы, въ теченіе дня *полученныя и уплаченныя Отдѣленіемъ по порученію и за счетъ Главной Конторы* (слѣд. соотвѣтствующія операціямъ по Счету *loro* въ Отдѣленіи); о суммахъ этихъ отдѣленіе, при существованіи ежедневныхъ контокоррентовъ, не посылаетъ Главной Конторѣ особыхъ увѣдомленій, а включаетъ ихъ, на основаніи записей въ книгахъ, прямо въ контокоррентъ, который въ такомъ случаѣ исполняетъ роль увѣдомленія и

2) ко второй группѣ относятся всѣ суммы, о коихъ въ теченіе дня получено увѣдомленіе, что онѣ *получены или уплачены Главною Конторою по порученію и за счетъ Отдѣленія* (слѣд. соотвѣтствующія операціямъ по счету *nostro* въ Отдѣленіи); суммы эти заносятся въ контокоррентъ исключительно по увѣдомленіямъ Главной Конторы.

Если по Счету Отдѣленія начисляются проценты, то по суммамъ *первой* группы Отдѣленіе обязательно указываетъ какъ въ Счетѣ Главной Конторы, такъ и въ контокоррентѣ соотвѣтственные сроки дебитованія и кредитованія (какъ это всегда дѣлается по loro), а по суммамъ *второй* группы оно и тутъ, и тамъ отмѣчаетъ тѣ сроки, которые указаны въ увѣдомленіяхъ Главной Конторы. Суммы второй группы, попадающія въ книги до полученія увѣдомленія Главной Конторы, включаются въ контокорренты до его полученія въ томъ только случаѣ, когда по Счету Отдѣленія проценты не начисляются, когда слѣд. не надо знать, какими сроками онѣ записаны въ Главной Конторѣ; въ противномъ случаѣ онѣ включаются въ контокорренты только на основаніи этихъ увѣдомленій.

Каждая операція *первой* группы указывается въ контокоррентѣ во всѣхъ подробностяхъ, такъ какъ Главная Контора узнаетъ о ней изъ контокоррента впервые; по каждой же суммѣ *второй* группы достаточно дѣлать ссылку на соотвѣтственное увѣдомленіе Главной Конторы, такъ какъ она этой послѣдней уже извѣстна.

Провѣрка ежедневныхъ контокоррентовъ съ книгами дѣлается обыкновенно въ слѣдующемъ порядкѣ.

1) *Провѣрка въ Отдѣленіи.* Каждый контокоррентъ, послѣ его составленія, копируется въ спеціально заведенной для того копиро-

вальной книгѣ, на основаніи которой въ Счетѣ Главной Конторы противъ каждой суммы, включенной въ контокоррентъ, отмѣчается:

во 1-хъ, № контокоррента и

во 2-хъ, срокъ дебитованія или кредитованія (если это, конечно, требуется).

Въ такомъ случаѣ сразу видно, какія суммы пропущены—это тѣ, противъ которыхъ нѣтъ № контокоррента, а если по Счету Отдѣленія начисляются проценты, то суммы, противъ которыхъ не оказывается срока дебитованія или кредитованія, показываютъ, что о нихъ еще не получено увѣдомленія Главной Конторы; по истеченіи нѣкотораго времени о нихъ слѣдуетъ дѣлать напоминанія.

Наконецъ, для провѣрки Сальдо контокоррента выводится Сальдо по Счету Главной Конторы и суммы, не включенныя въ контокоррентъ, къ нему прибавляются или изъ него исключаются. Несогласіе того и другого Сальдо означаетъ, что или итоги подведены неправильно, или та или другая операція занесена не въ надлежащей суммѣ.

2) *Провѣрка въ Главной Конторѣ.* По полученіи каждаго контокоррента Отдѣленія, противъ всѣхъ включенныхъ въ него суммъ, уже записанныхъ въ книги Главной Конторы, отмѣчаются №№ статей, подъ которыми онѣ записаны. Затѣмъ остальныя операціи провѣряются съ точки зрѣнія правильности ихъ совершенія и уже послѣ того заносятся въ книги, а сроки дебитованія и кредитованія (если они требуются) отмѣчаются въ Счетѣ Отдѣленія непосредственно на основаніи контокоррентовъ. Одновременно съ этою отмѣткою противъ каждой суммы выставляется № контокоррента, въ который она включена. О суммахъ, не снабженныхъ такими отмѣтками, слѣдуетъ дѣлать напоминанія.

Взаимная провѣрка Сальдо Счета Отдѣленія и Сальдо контокоррента дѣлается такъ же, какъ и въ Отдѣленіи.

Правильность контокоррентовъ подтверждается со стороны Главной Конторы письмами, какъ равнымъ образомъ о замѣченныхъ ошибкахъ письменно же сообщается ею Отдѣленію для исправленія.

Всѣ операціи Отдѣленія совершаютъ самостоятельно на строгомъ и точномъ основаніи полученныхъ отъ Главной Конторы инструкцій. Операціи эти провѣряются лишь періодически: съ одной стороны, путемъ фактическихъ ревизій на мѣстѣ, для чего хозяева или сами ѣдутъ въ Отдѣленіе, или посылаютъ туда своихъ довѣренныхъ, а съ другой стороны, путемъ разсмотрѣнія получаемыхъ отъ Отдѣленія по установленной формѣ балансовъ и отчетовъ. Отчеты Отдѣленій чаще всего бываютъ годовые и лишь въ нѣкоторыхъ учрежденіяхъ полугодовые.

Балансы составляются обыкновенно мѣсячные, а иногда каждые 15 и даже каждые 10 дней. Въ крупныхъ предпріятіяхъ принято ежедневно, по окончаніи занятій, телеграфировать Главной Конторѣ въ круглыхъ суммахъ о состояніи кассы, текущаго счета, а также о цѣнахъ, курсѣ, запасѣ и т. д., смотря по надобности. Телеграммы эти составляются весьма кратко, въ однѣхъ цифрахъ, но въ обусловленномъ заранѣе порядкѣ, чтобы знать о значеніи каждой цифры.

Нѣкоторыя учрежденія требуютъ, чтобы, кромѣ балансовъ и отчетовъ, Отдѣленія или ежедневно, или періодически въ иные сроки присылали точныя копіи съ записей, сдѣланныхъ ими въ Журналѣ. Копіи съ Журнала Отдѣленія не записываются въ книги Главной Конторы, а лишь прочитываются хозяиномъ или его довѣреннымъ съ контрольною цѣлью. Такія копіи приносятъ несомнѣнную пользу, такъ какъ даютъ возможность во всѣхъ подробностяхъ слѣдить за дѣятельностью Отдѣленія, требовать, если нужно, разъясненій и своевременно дѣлать указанія и исправленія, но въ Отдѣленіяхъ, въ особенности съ большими оборотами, для составленія такихъ копій непремѣнно нужно имѣть отдѣльнаго служащаго, такъ какъ въ противномъ случаѣ или текущее дѣло будетъ отставать, или копіи будутъ запаздывать.

Балансъ Главной Конторы и Балансы всѣхъ Отдѣленій соединяются ежемѣсячно въ одинъ общій Балансъ, съ особою для каждаго учрежденія графою и съ графою, общею для всѣхъ нихъ (фиг. 91).

Въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ принято по счетамъ Отдѣленій насчитывать проценты въ предположеніи, что если бы не было Отдѣленій, то находящійся у нихъ оборотный капиталъ былъ бы употребленъ на иныя операціи, которыя приносили бы тотъ или другой доходъ, какъ равнымъ образомъ суммы, получаемыя отъ Отдѣленій, пришлось бы занимать въ постороннихъ учрежденіяхъ и платить имъ проценты. Вычисленіе процентовъ по счетамъ Отдѣленій дѣлается въ такомъ случаѣ на тѣхъ же основаніяхъ, какъ и по всѣмъ вообще корреспондентскимъ счетамъ, причемъ процентная такса назначается въ размѣрѣ того дохода, который получается на капиталъ, обращенный въ вѣрныя процентныя бумаги. Что касается до коммиссіи и расходовъ, то они по счетамъ Отдѣленій не начисляются вовсе.

Окончательный результатъ отъ дѣятельности Отдѣленій, на основаніи годовыхъ отчетовъ, провѣренныхъ и утвержденныхъ Главною Конторою, переносится въ счетъ этой послѣдней и присоединяется ею къ результатамъ, достигнутымъ ею самою и прочими Отдѣленіями.

БАЛАНСЪ

На 1-е ..... 19 ..... г.

Активъ. **Пассивъ.**

	Главная Контора.	Московская Контора.	Саратовская Контора.		Главная Контора.	Московская Контора.	Саратовская Контора.

Фиг. 91.

§ 120. Способы вручения покупателю товара и связанные съ ними способы разсчета. Если продавецъ считаетъ возможнымъ отпустить товаръ покупателю въ кредитъ и даже безъ подписанія имъ въ этотъ же моментъ соотвѣтственнаго кредитнаго документа, счета или векселя, то путевой документъ,—дубликатъ желѣзно-дорожной накладной или коносаментъ,—отсылается самому покупателю заказнымъ порядкомъ при письмѣ, съ просьбою подтвердить его полученіе и съ указаніемъ, что стоимость товара, согласно или разсчета въ текстѣ письма, или особаго приложеннаго къ письму счета, отнесена въ Дебетъ его счета.

Точно также поступаютъ и въ томъ случаѣ, если вся стоимость заказаннаго товара получена отъ покупателя впередъ. Не всегда однако присылкою денегъ впередъ заканчиваются разсчеты, такъ какъ не всегда возможно въ точности предусмотрѣть причитающуюся продавцу сумму. Въ такомъ случаѣ, если отъ покупателя получено больше, чѣмъ съ него причитается, то излишекъ возвращается ему по почтѣ, или оставляется для зачета по слѣдующей отсылкѣ товара; если же, наоборотъ, денегъ съ него недополучено, то недостающая сумма или тоже оставляется на счетѣ впредь до слѣдующаго разсчета или же взыскивается съ него однимъ изъ указанныхъ ниже способовъ. Къ этимъ способамъ продавецъ прибѣгаетъ и въ томъ случаѣ, если онъ вовсе не знаетъ покупателя или не настолько довѣряетъ ему, чтобы отпустить ему товаръ безъ немедленнаго полученія денегъ. Сюда относятся:

во 1-хъ, *посылка товара съ наложеннымъ платежомъ* (по почтѣ, желѣзной дорогѣ, на пароходѣ или чрезъ транспортное общество) и

во 2-хъ, *передача путевого документа на коммиссію.*

§ 121. Посылка товара съ наложеннымъ платежомъ. Посылка товара съ наложеннымъ платежомъ состоитъ въ томъ, что отправитель опредѣляетъ сумму, которая должна быть взыскана съ получателя товара и безъ взысканія которой товаръ не можетъ быть выданъ; въ противномъ случаѣ учрежденіе, принявшее такое порученіе, отвѣчаетъ предъ отправителемъ въ полной суммѣ наложеннаго платежа.

При наложеніи платежа на цѣнности, посылаемыя *по почтѣ* (подъ бандеролью, закрытыми письмами, цѣнными пакетами и посылками), отправитель получаетъ обыкновенную *почтовую расписку*, но со штемпелемъ «*нал. пл.*» и съ указаніемъ около этого штемпеля суммы наложеннаго платежа.

Объ отсылкѣ товара продавецъ обычнымъ порядкомъ извѣщаетъ покупателя, а почтовую расписку оставляетъ у себя. Почтовая контора въ мѣстѣ жительства покупателя извѣщаетъ его о прибытіи на его имя почтоваго отправленія, и по полученіи наложеннаго платежа извѣщаетъ ту почтовую контору, которая это отправленіе приняла. Наконецъ, эта послѣдняя извѣщаетъ отправителя объ исполненномъ порученіи особою повѣсткою (на красной бумагѣ) и выдаетъ ему взысканную сумму по представленіи этой повѣстки, засвидѣтельствованной нотаріусомъ, полиціей или начальствомъ, и выданной при отправленіи почтовой расписки. Свидѣтельствованіе повѣстки можетъ быть замѣнено предъявленіемъ вида на жительство.

При наложеніи платежа на грузы, отправляемые по желѣзной дорогѣ, отправитель, кромѣ дубликата желѣзно-дорожной накладной, получаетъ еще особое *свидѣтельство о наложенномъ платежѣ*. Изъ нихъ дубликатъ онъ отсылаетъ своему покупателю, а свидѣтельство оставляетъ у себя. Наложенный платежъ выдается по предъявленіи этого свидѣтельства.

Плата за переводъ наложенныхъ платежей взимается желѣзными дорогами:

а) за переводъ на суммы не свыше 200 руб. на отдѣльную отправку—по $^1/_2$ коп. съ каждаго рубля платежа, но не ниже 10 коп. съ отдѣльной отправки, и

б) за переводъ на суммы свыше 200 руб. по $^1/_4$ коп. съ каждаго рубля платежа, но не ниже одного рубля съ каждой отправки.

О полученіи наложеннаго платежа станція назначенія извѣщаетъ станцію отправленія, но ни получатель груза, ни отправитель его никакихъ извѣщеній отъ желѣзной дороги не получаетъ и каждый изъ нихъ самъ долженъ наводить справки: первый на станціи назначенія о прибытіи груза, а второй на станціи отправленія — о внесеніи наложеннаго платежа. Это причиняетъ столько неудобствъ, что въ настоящее время весьма часто отправляютъ товаръ по желѣзной дорогѣ безъ наложеннаго платежа, а дубликатъ накладной отсылаютъ покупателю съ наложеннымъ платежомъ по почтѣ. Увѣдомленіе объ этомъ и счетъ на товаръ должны быть посланы въ отдѣльномъ отъ дубликата конвертѣ, такъ какъ иначе покупатель не будетъ знать, за что именно переведенъ на него наложенный платежъ.

Для учета наложенныхъ платежей или въ Главной книгѣ или въ Книгѣ Разныхъ лицъ и учрежденій открывается особый счетъ подъ названіемъ «*Счетъ Наложенныхъ платежей*».

§ 122. Передача путевого документа на коммиссію. Вторымъ способомъ полученія денегъ съ иногороднаго покупателя является *передача путевого документа на коммиссію какому-нибудь лицу или учрежденію*, чаще всего банку; передача эта дѣлается съ порученіемъ вручить путевой документъ покупателю не иначе, какъ по полученіи съ него точно опредѣленной суммы, т. е. той именно, которая причитается съ него продавцу, слѣд. или всей стоимости товара съ расходами, или же только въ размѣрѣ недополученной части ея.

Путевые документы передаются банку или иному коммиссіонеру не только для полученія денегъ, но также для врученія ихъ покупателю взамѣнъ подписаннаго или акцептованнаго имъ векселя. Наконецъ, бываетъ передача ихъ «франко-валюта», т. е. безъ полученія отъ покупателя денегъ или иного эквивалента, а лишь подъ простую расписку, удостовѣряющую только самый фактъ врученія путевого документа.

Передача путевыхъ документовъ для полученія денегъ часто называется передачею ихъ *для инкассо*.

Путевые документы могутъ быть переданы банку или иному коммиссіонеру, находящемуся въ мѣстѣ жительства продавца товара, а онъ отъ себя посылаетъ ихъ своему коммиссіонеру въ мѣстѣ жительства покупателя, или же они могутъ быть посланы самимъ продавцомъ какому-нибудь коммиссіонеру въ этомъ послѣднемъ мѣстѣ.

Для учета путевыхъ документовъ, переданныхъ на коммиссію, или въ Главной Книгѣ, или въ Книгѣ Разныхъ лицъ и учрежденій открывается особый счетъ подъ названіемъ «*Счетъ Дубликатовъ желѣзнодорожныхъ накладныхъ на коммиссіи*», или «*Счетъ Коносаментовъ на коммиссіи*», или подъ общимъ названіемъ «*Счетъ Документовъ на коммиссіи*». Часто къ названію счета прибавляется фамилія или фирма коммиссіонера.

§ 123. Коммиссіонеры и агенты. Разница между коммиссіонеромъ и агентомъ состоитъ въ томъ, что *коммиссіонеръ* заключаетъ торговыя сдѣлки отъ своего имени, лично отъ себя, но за счетъ препоручителя (коммитента), *агентъ* же заключаетъ ихъ отъ имени и за счетъ препоручителя по довѣренности или приказу. Отсюда слѣдуетъ, что коммиссіонеръ является отвѣтственнымъ лицомъ какъ *передъ третьими лицами, такъ и передъ своимъ коммитентомъ*; агентъ же, устанавливая взаимныя отношенія между третьими лицами и коммитентомъ, несетъ отвѣтственность *только передъ этимъ послѣднимъ*, а передъ третьими лицами за дѣйствія агента отвѣчаетъ коммитентъ, если конечно эти дѣйствія совершены въ предѣлахъ даннаго ему порученія или если

они, будучи совершены самостоятельно, безъ согласія коммитента, впослѣдствіи послѣднимъ одобрены, такъ что агентъ тогда только можетъ быть признанъ отвѣтственнымъ передъ третьими лицами, когда онъ вышелъ изъ предѣловъ полномочія и дѣйствія его не признаются коммитентомъ.

Коммиссіонеровъ и агентовъ можно раздѣлить на двѣ группы: *на не имѣющихъ въ своемъ распоряженіи товаровъ и на такихъ, которые ихъ имѣютъ.* Первые являются только посредниками при заключеніи торговыхъ сдѣлокъ, напр. маклера, комми-вояжеры (странствующіе приказчики). Они отыскиваютъ покупателей (обыкновенно по образцамъ товаровъ или по подробнымъ каталогамъ) или продавцовъ и оформливаютъ сдѣлку маклерской запиской, письмомъ или договоромъ, за что получаютъ заранѣе обусловленную коммиссію (иногда сверхъ получаемаго жалованья, какъ нѣкоторые комми-вояжеры), самая же сдѣлка фактически, т. е. путемъ передачи товаровъ, и разсчеты по ней производятся между продавцомъ и покупателемъ непосредственно. Вслѣдствіе этого торговля при содѣйствіи такихъ лицъ требуетъ открытія счетовъ только имъ самимъ, для личныхъ съ ними разсчетовъ по вознагражденію за труды, которое ложится обыкновеннымъ накладнымъ расходомъ на соотвѣтственный товаръ.

Что касается спеціально *биржевыхъ маклеровъ*, то размѣръ причитающейся имъ платы, именуемой *куртажемъ*, а равно порядокъ его измѣненія, опредѣляется уставами и правилами мѣстныхъ биржевыхъ обществъ; за неимѣніемъ же особыхъ о семъ постановленій, плата эта назначается пополамъ съ покупателя и продавца, по полупроценту съ каждаго, а по денежнымъ и вексельнымъ переводамъ по четверти процента, причемъ, по заведенному порядку, маклера, по совершеніи покупки и продажи товаровъ, куртажныхъ денегъ тотчасъ не получаютъ, но подаютъ о такихъ деньгахъ счета по окончаніи года.

Заключивъ по приказу торговую сдѣлку, биржевой маклеръ выдаетъ обѣимъ договорившимся чрезъ посредство его сторонамъ *торговыя* (такъ называемыя *маклерскія*) *записки*, въ которыхъ должны быть означены всѣ подробности постановленныхъ между ними условій, какъ-то: имена продавца и покупщика; названіе товара, количество его и доброта; за какую цѣну проданъ; когда деньги получать и когда товаръ принять. Если какой товаръ продается или покупается по пробамъ, то онѣ должны быть за общими продавца и покупателя печатями (такъ называемыя *печатныя пробы*).

Торговая маклерская записка должна быть составлена въ двухъ видахъ и утверждена подписями продавца и покупателя: продавца въ

томъ, что на изъясненныхъ въ запискѣ условіяхъ товаръ отъ него проданъ, а покупателя, что онъ имъ купленъ.

При заключеніи торговой сдѣлки по денежному и вексельному обороту или страхованію, биржевые маклера обязаны также немедленно вручить договаривающимся сторонамъ четко писанную записку, съ означеніемъ всѣхъ подробностей заключеннаго дѣла; но по большому количеству такихъ дѣлъ дозволяется маклерамъ по курсовымъ сдѣлкамъ давать записки краткія и за своими только подписями. Равнымъ образомъ записки по фрахтамъ могутъ быть краткія, съ означеніемъ только общаго числа вѣса корабельнаго груза, безъ перечисленія отправленнаго груза.

Краткія маклерскія записки оплачиваются простымъ гербовымъ сборомъ, а остальныя—пропорціональнымъ.

Маклерскія записки могутъ быть, подобно векселямъ, передаваемы по бланковымъ надписямъ.

Разсчеты значительно осложняются, если торговля производится чрезъ посредство коммиссіонеровъ и агентовъ, *имѣющихъ въ своемъ распоряженіи товары.*

Коммиссіонными сдѣлками вообще называются, какъ извѣстно, такія операціи, при которыхъ однимъ хозяйствомъ дается, а другимъ исполняется какое-нибудь порученіе. Предметомъ ихъ могутъ быть не только вещественныя цѣнности и кредитные знаки, но также и трудъ. Подъ коммиссіонными же сдѣлками въ тѣсномъ смыслѣ разумѣютъ тѣ только, предметомъ коихъ являются вещественныя цѣнности (товары, издѣлія) и кредитные знаки (векселя, процентныя бумаги), которые называются *коммиссіонными цѣнностями.*

Характеристическая особенность коммиссіонныхъ сдѣлокъ въ тѣсномъ смыслѣ слова состоитъ въ томъ, что коммиссіонныя цѣнности, хотя и отдаются временно подъ власть коммиссіонера, но остаются собственностью коммитента. Коммитентъ является однако собственникомъ товара только *до момента продажи* его коммиссіонеромъ; до сего момента онъ можетъ требовать возврата ему непроданнаго товара, слѣд. разсчетъ производится *натурой*, съ этого же момента, правильно или нѣтъ исполнено порученіе, коммитентъ можетъ требовать только стоимость проданнаго товара, слѣд. разсчетъ производится *наличными деньгами.* Въ послѣднемъ случаѣ требованіе наличныхъ денегъ подчиняется общему порядку требованій по обязательствамъ, а потому при учрежденіи по дѣламъ коммиссіонера администраціи коммитентъ можетъ требовать возврата товара только, если таковой находится на лицо или если онъ проданъ самою администраціею, къ которой полно-

мочія, данныя коммиссіонеру, безъ спеціальнаго подтвержденія не переходятъ; по долгу же коммиссіонера за проданный товаръ коммитентъ, на общихъ основаніяхъ, получаетъ удовлетвореніе по соразмѣрности.

Порученія на покупку и продажу товаровъ могутъ быть даны коммиссіонеру *съ лимитомъ* (съ ограниченіемъ) или *безъ лимита*. Лимитировать можно какъ *покупную и продажную цѣну товара*, такъ и *срокъ исполненія порученія*. Лимитъ для коммиссіонера обязателенъ.

Лимитированіе цѣны состоитъ въ указаніи *высшей* цѣны при порученіяхъ на *покупку* и *низшей*—при порученіяхъ на *продажу*. Понизить лимитъ въ продажной коммиссіи коммиссіонеръ можетъ только въ случаѣ поврежденія или уничтоженія предмета, вслѣдствіе промедленія въ продажѣ, т. е. при невознаградимомъ убыткѣ, грозящемъ коммитенту, но при этомъ онъ долженъ установить прежде всего фактъ и степень испорченности товара на мѣстѣ путемъ экспертизы, чтобы устранить всякую возможность предположенія о произвольности его дѣйствій. Въ случаѣ неназначенія коммитентомъ предѣльной покупной или продажной цѣны товара, таковой долженъ быть проданъ или купленъ коммиссіонеромъ по цѣнамъ, соотвѣтствующимъ на рынкѣ въ дни совершенія покупки или продажи, причемъ самый день покупки или продажи предоставляется усмотрѣнію коммиссіонера; въ приказахъ это выражается словами «*по существующей цѣнѣ*».

Лимитированіе срока исполненія порученія состоитъ въ томъ, что порученіе дается или *до опредѣленнаго дня*, по наступленіи котораго оно въ неисполненной части теряетъ силу, или же *впредь до отмѣны*.

Товаръ можетъ быть проданъ коммиссіонеромъ не только за наличныя, но и въ кредитъ, если на то послѣдуетъ согласіе коммитента, на котораго въ такомъ случаѣ ложится и рискъ потери денегъ за покупателемъ; но рискъ этотъ принимаетъ на себя коммиссіонеръ, если при самомъ совершеніи сдѣлки онъ получаетъ отъ коммитента особое вознагражденіе, именуемое *делькредере* или *ручательною коммиссіею*. Обычное делькредере 2% съ продажной цѣны товара.

Коммиссіонеръ подъ порученный ему коммитентомъ товаръ выдаетъ иногда авансъ въ видѣ ссуды или производитъ за счетъ этого же товара разные расходы, напр. уплачиваетъ за перевозку, храненіе, упаковку и т. д. Въ обезпеченіе всѣхъ этихъ суммъ онъ имѣетъ *право заклада на товаръ*, т. е. преимущественное передъ другими кредиторами коммитента право удовлетворенія изъ денегъ, вырученныхъ отъ продажи товара. Если при этомъ въ отношеніи даннаго товара возможны уменьшеніе его стоимости и увеличеніе лежащихъ на немъ расходовъ, то коммиссіонеръ имѣетъ право, по предупрежденіи о томъ

коммитента и неполученіи отъ него никакихъ дальнѣйшихъ инструкцій, распорядиться своею властью съ товаромъ, обезпечивающимъ выданные имъ коммитенту авансы и произведенные имъ расходы, но конечно отвѣчаетъ при этомъ за всякое свое неправильное дѣйствіе, нанесшее ущербъ коммитенту. Для осуществленія такого права коммиссіонеръ не долженъ непремѣнно обратиться къ суду, такъ какъ въ ожиданіи рѣшенія суда стоимость товара можетъ, вслѣдствіе естественной порчи или измѣненія рыночныхъ цѣнъ, настолько уменьшиться, что ею не будетъ покрываться претензія коммиссіонера, а между тѣмъ эта послѣдняя увеличилась бы новыми непроизводительными расходами коммиссіонера на храненіе товара. Если затѣмъ вырученной отъ продажи товара суммы окажется недостаточно на покрытіе лежащихъ на товарѣ аванса и расходовъ, то коммиссіонеръ имѣетъ право обратить взысканіе недостающей суммы на другое имущество коммитента.

По существующему обычаю коммиссіонеръ не обязанъ страховать отъ огня принятый имъ на коммиссію товаръ ни въ пути, ни въ мѣстѣ храненія и, въ случаѣ пожара, происшедшаго безъ вины коммиссіонера, убытки падаютъ на коммитента, какъ собственника товара. Если же товаръ обремененъ авансомъ и расходами, то коммиссіонеръ имѣетъ право за счетъ коммитента страховать товаръ, какъ служащій обезпеченіемъ этихъ суммъ, и тогда, въ случаѣ пожара, коммиссіонеръ имѣетъ опять преимущественное передъ другими кредиторами коммитента право получить соотвѣтственное удовлетвореніе изъ страховой суммы.

По роду порученія коммиссіонныя сдѣлки въ тѣсномъ смыслѣ бываютъ четырехъ родовъ:

во 1-хъ, по продажѣ товаровъ;
во 2-хъ, по покупкѣ товаровъ;
въ 3-хъ, по сдачѣ товаровъ и
въ 4-хъ, по пріему товаровъ.

Если товаръ отсылается коммиссіонеру для продажи, или если ему дано порученіе купить или принять товаръ съ оставленіемъ его у себя для продажи, то открываются: во 1-хъ, счетъ подъ названіемъ «*Счетъ такого-то товара на коммиссіи у такого-то*»—для учета самого товара и, во 2-хъ, личный счетъ коммиссіонера—для денежныхъ съ нимъ разсчетовъ.

Если же дано порученіе купить или принять товаръ съ отсылкой его коммитенту или, по его указанію, третьему лицу, или же ото-

сланъ товаръ для сдачи, то, по сношеніямъ съ коммиссіонеромъ, открывается только личный счетъ этому послѣднему [1]).

Разсчетъ съ коммиссіонеромъ можно производить двоякимъ способомъ:

или, во 1-хъ, коммиссіонеръ сообщаетъ своему коммитенту о *каждой безъ исключенія суммѣ*, какъ уплаченной имъ за его счетъ при продажѣ, покупкѣ, сдачѣ и пріему товаровъ, такъ и вырученной имъ отъ каждой отдѣльной продажи и въ такомъ случаѣ коммитентъ, на основаніи писемъ своего коммиссіонера, каждую такую сумму заноситъ въ свои книги въ отдѣльности;

или же, во 2-хъ, коммиссіонеръ *сразу* сообщаетъ послѣ продажи, покупки, сдачи и пріема цѣлой партіи товара о всѣхъ вообще полученныхъ и израсходованныхъ суммахъ, представляя по каждой партіи подробный счетъ, который сразу же записывается коммитентомъ въ его книги.

§ 124. Разборъ счетовъ. На фиг. 92—97 приведены счета, вызываемые оборотами, совершаемыми въ сношеніяхъ съ собственными Отдѣленіями и съ посторонними посредниками, съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ ихъ, къ какому роду и виду счетовъ они относятся по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ ихъ Сальдо.

Счетъ Отдѣленія въ Главной Конторѣ.

№ 48.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Суммы, уплаченныя Главною Конторою за счетъ Отдѣленія (обор. № 203).	1. Суммы, полученныя Главною Конторою за счетъ Отдѣленія (обор. № 204).
2. Суммы, полученныя Отдѣленіемъ за счетъ Главной Конторы (обор. № 205).	2. Суммы, уплаченныя Отдѣленіемъ за счетъ Главной Конторы (обор. № 206).
3. Проценты, начисляемые въ пользу Главной Конторы (обор. № 207).	3. Проценты, начисляемые въ пользу Отдѣленія (обор. № 208).
4. Чистая прибыль Отдѣленія (обор. № 209).	4. Чистый убытокъ Отдѣленія (обор. № 210).

Счетъ этотъ личный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ оборотный капиталъ Отдѣленія или долгъ Отдѣленія Главной Конторѣ, а Сальдо Кредита— долгъ Главной Конторы Отдѣленію.

Фиг. 92.

[1]) См. „Общее Счетоводство“.

Счетъ Главной Конторы въ Отдѣленіи.

№ 49.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Суммы, полученныя Главною Конторою за счетъ Отдѣленія (обор. № 204). 2. Суммы, уплаченныя Отдѣленіемъ за счетъ Главной Конторы (обор. № 206). 3. Проценты, начисляемые въ пользу Отдѣленія (обор. № 208). 4. Чистый убытокъ Отдѣленія (обор. № 210).	1. Суммы, уплаченныя Главною Конторою за Счетъ Отдѣленія (обор. № 203). 2. Суммы, полученныя Отдѣленіемъ за счетъ Главной Конторы (обор. № 205). 3. Проценты, начисляемые въ пользу Главной Конторы (обор. № 207). 4. Чистая прибыль Отдѣленія (обор. № 209).

Счетъ этотъ личный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ долгъ Главной Конторы Отдѣленію, а Сальдо Кредита — оборотный капиталъ Отдѣленія или долгъ Отдѣленія Главной Конторѣ.

Фиг. 93.

Счетъ Наложенныхъ платежей.

№ 50.

Дебетъ.	Кредитъ.
Платежи, наложенные на товаръ (обор. № 211).	Деньги, полученныя по наложеннымъ платежамъ (обор. № 212).

Счетъ этотъ личный, активный. Сальдо Дебета его указываетъ общую сумму неполученныхъ еще наложенныхъ платежей.

Фиг. 94.

Счетъ Документовъ на коммиссіи.

№ 51.

Дебетъ.	Кредитъ.
Путевые документы, переданные на коммиссію, въ суммахъ, подлежащихъ взысканію (обор. № 213).	Полученные взамѣнъ путевыхъ документовъ деньги и векселя (обор. № 214).

Счетъ этотъ личный, активный. Сальдо Дебета его указываетъ общій итогъ переведенныхъ по путевымъ документамъ суммъ, въ уплату коихъ не получено еще денегъ или векселей.

Фиг. 95.

Счетъ Товара на коммиссіи.

№ 52.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Товаръ, посланный на коммиссію (обор. № 215). 2. Товаръ, купленный коммиссіонеромъ и оставленный у него на коммиссію (обор. № 216). 3. Товаръ, принятый коммиссіонеромъ и оставленный у него на коммиссію (обор. № 217). 4. Расходы по доставкѣ и храненію товара (обор. № 218). 5. Коммиссія и делькредере, причитающіяся коммиссіонеру (обор. № 219). 6. Прибыль отъ продажи товаровъ (обор. № 223).	1. Товаръ, проданный коммиссіонеромъ (обор. № 220). 2. Товаръ, сданный коммиссіонеромъ третьимъ лицамъ (обор. № 221). 3. Товаръ, принятый отъ коммиссіонера (обор. № 222). 4. Убытокъ отъ продажи товаровъ (обор. № 224).

Счетъ этотъ личный [1]), смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ стоимость наличнаго товара плюсъ убытокъ и минусъ прибыль отъ проданнаго товара, а Сальдо Кредита—прибыль отъ проданнаго товара минусъ стоимость наличнаго товара и минусъ убытокъ отъ проданнаго товара. Наконецъ, равенство Дебета и Кредита означаетъ, что стоимость наличнаго товара плюсъ убытокъ отъ проданнаго товара равны прибыли отъ проданнаго товара.

Фиг. 96.

Счетъ Коммиссіонера.

№ 53.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Товаръ, проданный коммиссіонеромъ (обор. № 220).	1. Товаръ, купленный коммиссіонеромъ (обор. № 216). 2. Расходы по доставкѣ и храненію товара, произведенные коммиссіонеромъ (обор. № 218). 3. Коммиссія и делькредере, причитающіяся коммиссіонеру (обор. № 219).

Счетъ этотъ личный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ долгъ коммиссіонера, а Сальдо Кредита—суммы, причитающіяся коммиссіонеру.

Фиг. 97.

[1]) Счетъ этотъ личный, а не вещественный, такъ какъ онъ открывается для разсчетовъ съ коммиссіонеромъ, но не наличными деньгами, а натурой (см. «Общее Счетоводство»).

§ 125. Разборъ оборотовъ. На фиг. 98 приведены обороты, вызываемые торговлею непосредственною и чрезъ посредство третьихъ лицъ, съ указаніемъ, въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
203.	Суммы, уплаченныя Главною Конторою за счетъ Отдѣленія: а) въ Гл. Конторѣ; б) въ Отдѣленіи.	Сч^{а} Отдѣленія (сч. № 48). Соотвѣтственныхъ счетовъ.	Соотвѣтственныхъ счетовъ. Сч^{а} Главной Конторы (сч. № 49).
204.	Суммы, полученныя Главною Конторою за счетъ Отдѣленія: а) въ Гл. Конторѣ; б) въ Отдѣленіи.	Соотвѣтственныхъ счетовъ. Сч^{а} Главной Конторы (сч. № 49).	Сч^{а} Отдѣленія (сч. № 48). Соотвѣтственныхъ счетовъ.
205.	Суммы, полученныя Отдѣленіемъ за счетъ Главной Конторы: а) въ Гл. Конторѣ; б) въ Отдѣленіи.	Сч^{а} Отдѣленія (сч. № 48). Соотвѣтственныхъ счетовъ.	Соотвѣтственныхъ счетовъ. Сч^{а} Главной Конторы (сч. № 49).
206.	Суммы, уплаченныя за счетъ Главной Конторы: а) въ Гл. Конторѣ; б) въ Отдѣленіи.	Соотвѣтственныхъ счетовъ. Сч^{а} Главной Конторы (сч. № 49).	Сч^{а} Отдѣленія (сч. № 48). Соотвѣтственныхъ счетовъ.
207.	Проценты, начисляемые въ пользу Главной Конторы: а) въ Гл. Конторѣ; б) въ Отдѣленіи.	Сч^{а} Отдѣленія (сч. № 48). Сч^{а} Процентовъ.	Сч^{а} Процентовъ. Сч^{а} Главной Конторы (сч. № 49).

Фиг. 98а.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
208.	Проценты, начисляемые въ пользу Отдѣленія: а) въ Гл. Конторѣ; б) въ Отдѣленіи.	Сч^{а} Процентовъ. Сч^{а} Главной Конторы (сч. № 49).	Сч^{а} Отдѣленія (сч. № 48). Сч^{а} Процентовъ.
209.	Чистая прибыль Отдѣленія: а) въ Гл. Конторѣ; б) въ Отдѣленіи.	Сч^{а} Отдѣленія (сч. № 48). Сч^{а} Прибылей и убытковъ.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ. Сч^{а} Главной Конторы (сч. № 49).
210.	Чистый убытокъ Отдѣленія: а) въ Гл. Конторѣ; б) въ Отдѣленіи.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ. Сч^{а} Главной Конторы (сч. № 49).	Сч^{а} Отдѣленія (сч. № 48). Сч^{а} Прибылей и убытковъ.
211.	Наложенные платежи, переведенные на покупателя.	Сч^{а} Наложенныхъ платежей (сч. № 50).	Сч^{а} Покупателя.
212.	Деньги, полученныя по наложеннымъ платежамъ.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Наложенныхъ платежей (сч. № 50).

Фиг. 98б.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
213.	Путевые документы, переведенные на коммиссію, въ суммахъ, подлежащихъ взысканію.	Сч^{а} Документовъ на коммиссіи (сч. № 51).	Сч^{а} Покупателя.
214.	Полученные взамѣнъ путевыхъ документовъ: а) деньги; б) векселя.	Сч^{а} Кассы. Сч^{а} Векселей.	Сч^{а} Документовъ на коммиссіи (сч. № 51).
215.	Товаръ, посланный на коммиссію.	Сч^{а} Товара на коммиссіи (сч. № 52).	Сч^{а} Товара.
216.	Товаръ, купленный коммиссіонеромъ и оставленный у него на коммиссію.	Сч^{а} Товара на коммиссіи (сч. № 52).	Сч^{а} Коммиссіонера (сч. № 53).
217.	Товаръ, принятый коммиссіонеромъ и оставленный у него на коммиссію.	Сч^{а} Товара на коммиссіи (сч. № 52).	Сч^{а} Продавца.
218.	Расходы по доставкѣ и храненію товара.	Сч^{а} Товара на коммиссіи (сч. № 52).	Сч^{а} Коммиссіонера (сч. № 53) или иныхъ счетовъ.

Фиг. 98в.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
219.	Коммиссіа и делькредере, причитающіяся коммиссіонеру.	Сч^{а} Товара на коммиссіи (сч. № 52).	Сч^{а} Коммиссіонера (сч. № 53).
220.	Товаръ, проданный коммиссіонеромъ.	Сч^{а} Коммиссіонера (сч. № 53).	Сч^{а} Товара на коммиссіи (сч. № 52).
221.	Товаръ, сданный коммиссіонеромъ третьимъ лицамъ.	Сч^{а} Покупателя.	Сч^{а} Товара на коммиссіи (сч. № 52).
222.	Товаръ, принятый отъ коммиссіонера.	Сч^{а} Товара.	Сч^{а} Товара на коммиссіи (сч. № 52).
223.	Прибыль отъ продажи товара коммиссіонеромъ.	Сч^{а} Товара на коммиссіи (сч. № 52).	Сч^{а} Прибылей и убытковъ.
224.	Убытокъ отъ продажи товара коммиссіонеромъ.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ.	Сч^{а} Товара на коммиссіи (сч. № 52).

Фиг. 98г.

ГЛАВА V.

Торговля за собственный счетъ, коммиссіонная и въ долѣ съ другими лицами.

§ 126. Подраздѣленіе торговли по принадлежности товара. По принадлежности товаровъ торговля можетъ быть троякаго рода:

во 1-хъ, *за собственный счетъ*, т. е. товарами собственными;

во 2-хъ, *за чужой счетъ или коммиссіонная*, т. е. товарами чужими, и

въ 3-хъ, *въ долѣ съ другими лицами*, т. е. товарами, принадлежащими данному предпріятію совмѣстно съ другими лицами.

§ 127. Коммиссіонная торговля. Въ каждой коммиссіонной сдѣлкѣ участвуютъ, какъ извѣстно, двѣ стороны: коммитентъ—дающій порученіе и коммиссіонеръ—исполняющій порученіе. Коммиссіонныя сдѣлки *съ точки зрѣнія коммитента* уже разобраны въ §§ 123—125; здѣсь же онѣ подлежатъ изслѣдованію *съ точки зрѣнія коммиссіонера*. Торговля называется *коммиссіонною* именно съ этой послѣдней точки зрѣнія.

Учетъ товаровъ собственныхъ, какъ было видно, распадается на учетъ количественный и учетъ денежный. Относительно же чужихъ товаровъ, до момента продажи ихъ, можетъ быть рѣчь только объ *учетѣ количественномъ*—для разсчетовъ съ коммитентомъ *натурой*; денежный же учетъ возникаетъ по нимъ лишь съ момента продажи. Въ виду этого при полученіи чужого товара для продажи не представляется возможности записать фактъ полученія его въ общія, заведенныя въ данномъ предпріятіи, книги, такъ какъ нѣтъ нормы для опредѣленія его стоимости. И дѣйствительно, покупной цѣны его коммитентъ своему коммиссіонеру не сообщаетъ, да и надобности къ тому нѣтъ; продажная цѣна опредѣляется лишь при продажѣ, цѣна же лимитированная, если она есть, для счетоводства значенія не имѣетъ, какъ равнымъ образомъ не имѣетъ значенія и цѣна биржевая, какъ цѣна до момента продажи лишь предположительная.

Все это приводитъ къ необходимости имѣть для учета коммиссіонныхъ товаровъ, т. е. чужихъ товаровъ, принятыхъ на коммиссію, особыя, спеціально заведенныя для нихъ, книги, въ которыхъ всѣ они записываются однимъ только *количествомъ* (счетомъ или вѣсомъ), безъ

всякой оцѣнки ихъ на рубли, но съ указаніемъ въ текстѣ статей цѣны лимитированной, если она коммитентомъ назначена.

Къ такимъ книгамъ относятся:

во 1-хъ, *Журналъ коммиссіонныхъ товаровъ* (фиг. 99) и

во 2-хъ, *Книга коммиссіонныхъ товаровъ* (фиг. 99).

Журналъ и Книга коммиссіонныхъ товаровъ.

Приходъ. Расходъ.

Мѣсяцъ.	Число.		Количество.			Мѣсяцъ.	Число.		Количество.		
			Счетомъ.	Вѣсомъ.					Счетомъ.	Вѣсомъ.	
				п.	ф.					п.	ф.

Фиг. 99.

Обѣ эти книги имѣютъ обыкновенно одну и ту же графку, съ отдѣльными для Прихода и Расхода страницами.

Въ *Журналѣ коммиссіонныхъ товаровъ* всѣ получаемые на коммиссію товары, а также товары продаваемые и возвращаемые, безъ различія рода и наименованія ихъ и независимо отъ того, кому они принадлежатъ, записываются въ *хронологическомъ* порядкѣ ихъ полученія и выдачи.

Въ *Книгѣ же коммиссіонныхъ товаровъ* для каждаго рода и наименованія товара каждаго довѣрителя, а иногда и для каждой отдѣльной партіи открывается особый счетъ; полученіе, продажа и возвращеніе товаровъ разносятся по этимъ счетамъ на основаніи Журнала коммиссіонныхъ товаровъ, въ которомъ дѣлается о томъ соотвѣтственная помѣтка.

Что касается до разсчетовъ съ коммитентами, то они, какъ было указано въ § 123, дѣлаются двоякимъ способомъ: или по каждой отдѣльной суммѣ, или сразу по цѣлой партіи.

Въ первомъ случаѣ никакихъ особыхъ счетовъ имѣть не приходится, такъ какъ всѣ суммы непосредственно заносятся въ личный счетъ коммитента, съ немедленнымъ увѣдомленіемъ его о каждой такой суммѣ въ отдѣльности.

Во второмъ же случаѣ надо открыть особый посредствующій счетъ подъ названіемъ «*Счетъ Покупки и продажи товаровъ по порученіямъ*».

Счетъ этотъ открывается въ Главной книгѣ, а въ вспомогательной книгѣ того же наименованія открывается отдѣльный счетъ для каждой партіи, въ который и заносятся всѣ разсчеты по этой именно партіи (покупаемой или продаваемой), а по окончаніи покупки или продажи сальдо его одною общею суммою переносится въ личный счетъ коммитента, который извѣщается объ этомъ письмомъ съ приложеніемъ подробнаго разсчета.

§ 128. Торговля въ долѣ съ другими лицами. Торговля въ долѣ съ другими лицами состоитъ въ томъ, что тотъ или другой товаръ покупается за общій счетъ и рискъ хозяина предпріятія и одного, двухъ или болѣе лицъ, съ участіемъ каждаго изъ нихъ въ прибыляхъ и убыткахъ отъ продажи этого товара въ опредѣленныхъ, заранѣе обусловленныхъ, доляхъ.

Сдѣлка о принятіи участія въ такого рода дѣлахъ не подходитъ ни подъ одинъ изъ установленныхъ въ законѣ видовъ товарищества; тѣмъ не менѣе, по рѣшенію Гражданскаго Кассаціоннаго Департамента Правительствующаго Сената 1879 г. за № 667, она по одному этому не можетъ быть признана для сторонъ не обязательною; напротивъ того, не заключая въ себѣ ничего противнаго законамъ и не подходя подъ указанные въ законѣ случаи признанія договоровъ недѣйствительными, сдѣлка эта должна быть разсматриваема, какъ особаго рода договоръ, вполнѣ законный и дѣйствительный, который подлежитъ обсужденію сообразно своему особому содержанію.

Каждый изъ товарищей, въ зависимости отъ состоявшагося соглашенія, можетъ участвовать въ такой сдѣлкѣ или только своимъ капиталомъ, или только своимъ трудомъ, или, наконецъ, тѣмъ и другимъ вмѣстѣ. Можетъ также случиться, что всѣ товарищи участвуютъ только своими капиталами, а трудъ по исполненію возлагается на избраннаго ими коммиссіонера.

Что касается до счетоводства, то одинъ изъ товарищей ведетъ въ Товарной книгѣ особый счетъ подъ названіемъ «*Счетъ такихъ-то товаровъ въ долѣ съ такими-то лицами*» и проводитъ чрезъ него всѣ операціи, совершаемыя съ этими товарами какъ имъ самимъ, такъ и прочими его товарищами, а каждый изъ этихъ послѣднихъ для операцій, совершаемыхъ только имъ самимъ, имѣетъ у себя счетъ того товарища, который уполномоченъ вести означенный долевой счетъ, и заноситъ въ него эти операціи при увѣдомленіи этого товарища, что они совершены за счетъ такой-то долевой сдѣлки.

Въ виду того, что въ долевыхъ сдѣлкахъ участвуютъ капиталы и трудъ разныхъ лицъ и притомъ не въ одинаковомъ соотношеніи, то принято по долевымъ счетамъ начислять проценты и коммиссію подобно тому, какъ это дѣлается вообще въ корреспондентскихъ счетахъ [1]).

Наконецъ, послѣ продажи всѣхъ товаровъ, купленныхъ за общій счетъ, вычисляется полученный отъ нея результатъ путемъ сравненія Дебета и Кредита; результатъ этотъ, въ соотвѣтственныхъ доляхъ, заносится въ Дебетъ или Кредитъ каждаго участника, а также и въ Счетъ Прибылей и убытковъ—за долю хозяина предпріятія, какъ одного изъ участниковъ.

§ 129. Разборъ счетовъ. На фиг. 100—101 приведены счета, вызываемые коммиссіонной торговлей и торговлей въ долѣ съ другими лицами, съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ ихъ, къ какому роду и виду счетовъ они относятся по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ ихъ Сальдо.

---

[1]) См. „Корреспондентскіе счета“.

Счетъ Покупки и продажи товаровъ по порученіямъ.

№ 54.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Расходы по покупкѣ товаровъ (обор. № 225). 2. Расходы по доставкѣ и храненію товаровъ (обор. № 226). 3. Коммиссія и делькредере (обор. № 227). 4. Сальдо въ пользу коммитента (обор. № 229).	1. Выручка отъ продажи товара (обор. № 228). 2. Сальдо, причитающееся съ коммитента (обор. № 230).

Счетъ этотъ личный (коммитента), смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ долгъ коммитента, а Сальдо Кредита—причитающуюся ему сумму.

Фиг. 100.

Счетъ Товаровъ въ долѣ съ другими лицами.

№ 55.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Расходы по покупкѣ, продажѣ, доставкѣ и храненію товаровъ, произведенные: а. самимъ предпріятіемъ (обор. № 231а); б. товарищемъ (обор. № 231б). 2. Проценты (обор. № 233). 3. Доля въ прибыли: а. самого предпріятія (обор. № 234а); б. товарища (обор. № 234б).	1. Выручка отъ продажи товара, полученная: а. самимъ предпріятіемъ (обор. № 232а); б. товарищемъ (обор. № 232б). 2. Доля въ убыткѣ: а. самого предпріятія (обор. № 235а); б. товарища (обор. № 235б).

Счетъ этотъ вещественный, смѣшанный. См. Счетъ Товаровъ.

Фиг. 101.

§ 130. Разборъ оборотовъ. На фиг. 102 приведены обороты, вызываемые коммиссіонною торговлею и торговлею въ долѣ съ другими лицами, съ указаніемъ, въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	1. Коммиссіонная торговля.		
225.	Расходы по покупкѣ товаровъ.	Сч^{а} Покупки и продажи товаровъ по порученіямъ (сч. № 54).	Сч^{а} Кассы.
226.	Расходы по доставкѣ и храненію товаровъ.	тоже.	тоже.
227.	Коммиссія и делькредере.	тоже.	Сч^{а} Коммиссіи.
228.	Выручка отъ продажи товаровъ.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Покупки и продажи товаровъ по порученіямъ (сч. № 54).
229.	Сальдо въ пользу комитента.	Сч^{а} Покупки и продажи товаровъ по порученіямъ (сч. № 54).	Сч^{а} Комитента.

Фиг. 102а.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
230.	Сальдо, причитающееся съ коммитента.	Сч^{а} Коммитента.	Сч^{а} Покупки и продажи товаровъ по порученіямъ (сч. № 54).
	2. Торговля въ долѣ съ другими лицами.		
231.	Расходы по покупкѣ, продажѣ, доставкѣ и храненію товаровъ, произведенные: а) самимъ предпріятіемъ; б) товарищемъ.	Сч^{а} Товаровъ въ долѣ съ другими лицами (сч. № 55).	Сч^{а} Кассы. Сч^{а} Товарища.
232.	Выручка отъ продажи товара, полученная: а) самимъ предпріятіемъ; б) товарищемъ.	Сч^{а} Кассы. Сч^{а} Товарища.	Сч^{а} Товаровъ въ долѣ съ другими лицами (сч. № 55).
233.	Проценты.	Сч^{а} Товаровъ въ долѣ съ другими лицами (сч. № 55).	Сч^{а} Процентовъ.
234.	Доля въ прибыли: а) самого предпріятія; б) товарища.	Сч^{а} Товаровъ въ долѣ съ другими лицами (сч. № 55).	Сч^{а} Прибылей и убытковъ. Сч^{а} Товарища.
235.	Доля въ убыткѣ: а) самого предпріятія: б) товарища.	Сч^{а} Прибылей и убытковъ. Сч^{а} Товарища.	Сч^{а} Товаровъ въ долѣ съ другими лицами (сч. № 55).

Фиг. 102б.

ОТДѢЛЪ III.

СНОШЕНІЯ СЪ БАНКАМИ,

(учрежденіями краткосрочнаго и долгосрочнаго кредита).

§ 131. Подраздѣленіе банковъ. При нынѣшнемъ развитіи торговли и промышленности коммерсанты то нуждаются въ кредитѣ для помѣщенія денежныхъ суммъ въ выгодныя операціи, то, наоборотъ, подъискиваютъ людей, нуждающихся въ такомъ кредитѣ, если сами для своихъ капиталовъ не имѣютъ въ данный моментъ производительнаго помѣщенія.

Посредниками въ этомъ отношеніи между разными коммерсантами и коммерческими предпріятіями являются банки. Банки, какъ таковые посредники, не могутъ существовать сами по себѣ, независимо отъ торговли и промышленности; они существуютъ настолько, насколько необходимость ихъ вызывается нуждами именно торговли и промышленности; а это обстоятельство приводитъ къ тому заключенію, что обороты, совершаемые въ банкахъ, вмѣстѣ съ тѣмъ совершаются и въ томъ или другомъ торгово-промышленномъ предпріятіи. Вотъ почему каждый коммерсантъ, а слѣд. и всѣ служащіе въ его предпріятіи, постоянно сталкиваясь съ банками, обязательно должны быть знакомы какъ съ банковымъ дѣломъ, такъ и со способами записи въ своихъ книгахъ тѣхъ операцій, которыя они совершаютъ при содѣйствіи банковъ.

Банки по отношенію *къ продолжительности сроковъ*, на которые они открываютъ кредиты, подраздѣляются на два рода: на учрежденія *краткосрочнаго* или *коммерческаго кредита* и на учрежденія *долгосрочнаго* или *ипотечнаго кредита*.

Къ учрежденіямъ *перваго рода* относятся *частные коммерческіе банки,* основанные на акціонерныхъ началахъ, т. е операціи коихъ обезпечены опредѣленнымъ капиталомъ, и *общества взаимнаго кредита,* основанныя на началахъ кругового ручательства членовъ общества. Всѣ они учреждаются для совершенія такъ называемыхъ «банкирскихъ» операцій, а именно: для пріема вкладовъ и выдачи краткосрочныхъ, не далѣе 9 мѣсяцевъ, ссудъ подъ учетъ разныхъ кредитныхъ знаковъ и подъ залогъ движимыхъ цѣнностей, кромѣ «ручныхъ» залоговъ, т. е. предметовъ домашняго обихода, подъ которые ссуды выдаются особыми кредитными установленіями, именуемыми *ломбардами* и *обществами для заклада движимыхъ имуществъ.* Такими же банкирскими операціями занимаются еще конторы, принадлежащія товариществамъ полнымъ и на вѣрѣ и даже отдѣльнымъ лицамъ; сюда относятся *банкирскіе дома* и *меняльныя лавки.* Наконецъ, есть и уѣздные и даже губернскіе города, въ которыхъ нѣкоторыя банкирскія операціи, какъ напр. покупка и продажа процентныхъ бумагъ, страхованіе билетовъ выигрышныхъ займовъ и др., совершаются во всевозможныхъ магазинахъ, по преимуществу въ такихъ, которые торгуютъ мануфактурными товарами и чаемъ.

Къ учрежденіямъ *второго рода* относятся учрежденія *ипотечныя,* а именно: *земельные банки,* выдающіе ссуды подъ залогъ или только земель, или также и городскихъ недвижимыхъ имуществъ извѣстнаго района, и *городскія кредитныя общества,* выдающія ссуды подъ залогъ только городскихъ недвижимыхъ имуществъ, состоящихъ въ чертѣ того города, при общественномъ управленіи котораго общество основано.

Кромѣ означенныхъ кредитныхъ установленій существуютъ еще такъ называемые *городскіе общественные банки,* которые являются смѣшаннымъ типомъ ихъ какъ по продолжительности срока выдаваемыхъ ссудъ, такъ и по роду залоговъ, принимаемыхъ въ обезпеченіе ссудъ. Каждый такой банкъ состоитъ при мѣстной Городской Думѣ или замѣняющемъ ея учрежденіи подъ отвѣтственностью и наблюденіемъ городского общества и учреждается для пріема вкладовъ, учета векселей, ссудъ подъ разнаго рода залоги и покупки и продажи процентныхъ бумагъ какъ за свой счетъ, такъ и по порученіямъ третьихъ лицъ. Что касается до залоговъ, то городскіе общественные банки тѣмъ отличаются отъ прочихъ учрежденій краткосрочнаго кредита, что имъ разрѣшается выдавать ссуды не только подъ залогъ процентныхъ бумагъ, товаровъ, драгоцѣнныхъ и другихъ, не подверженныхъ легкой порчѣ, вещей, но также и подъ залогъ недвижимыхъ имуществъ, а

именно подъ залогъ каменныхъ и деревянныхъ домовъ, торговыхъ лавокъ, фабрикъ, заводовъ и другихъ зданій въ томъ городѣ, гдѣ банкъ учрежденъ, а равно находящихся въ томъ же городѣ и уѣздахъ его губерніи участковъ земли.

§ 132. Операціи, совершаемыя въ сношеніяхъ съ банками. Въ сношеніяхъ съ учрежденіями *краткосрочнаго* кредита совершаются операціи:

1) *вкладныя*;
2) *фондовыя* (съ процентными бумагами);
3) *переводныя*;
4) *вексельныя* и
5) *товарныя*.

Съ учрежденіями же *долгосрочнаго* кредита—только *ссудныя* операціи подъ залогъ недвижимостей.

ГЛАВА I.

Вкладныя операціи.

§ 133. Понятіе о вкладахъ и классификація ихъ. Вкладами называются денежные капиталы, которые разныя лица и учрежденія вносятъ въ кредитныя учрежденія для храненія и, хотя не всегда, для обращенія изъ процентовъ.

Вклады бываютъ двухъ родовъ:
во 1-хъ, *вклады на текущіе счеты* и
во 2-хъ, *вклады въ собственномъ смыслѣ слова*.

Вкладами на текущіе счеты называются такіе вклады, которые дѣлаются наличными деньгами или цѣнностями, имѣющими значеніе наличныхъ денегъ (напр. срочными купонами, чеками и т. д.), съ условіемъ обратнаго полученія ихъ полностью или частями по первому же требованію на основаніи особыхъ ордеровъ или приказовъ, именуемыхъ *чеками*.

Вкладами въ собственномъ смыслѣ этого слова называются такіе взносы наличными деньгами, которые, въ отличіе отъ вкладовъ на текущіе счеты, дѣлаются единовременно въ опредѣленной суммѣ, а не частично, такъ что каждый такой отдѣльный вкладъ является и совершенно отдѣльною самостоятельною операціею, ничѣмъ не связанною

съ другими подобными же вкладами, хотя бы сдѣланными тѣмъ же лицомъ или учрежденіемъ. Что касается до условій обратнаго полученія ихъ и степени прикрѣпленности ихъ къ банку, то они, въ свою очередь, подраздѣляются на три группы: *вѣчные*, *срочные* и *безсрочные* или *до востребованія*.

Подъ *вѣчными* вкладами разумѣются денежные вклады, вносимые въ банки на вѣчныя времена, съ правомъ пользоваться только процентами, но не самимъ капиталомъ; подъ *срочными* — вносимые въ банкъ на извѣстный, заранѣе опредѣленный срокъ и, наконецъ, подъ *безсрочными* или *вкладами до востребованія* — вносимые съ условіемъ обратнаго полученія ихъ въ любой моментъ по первому же требованію вкладчика.

Вкладами въ собственномъ смыслѣ этого слова пользуются главнымъ образомъ частныя лица, а также благотворительныя и иныя учрежденія, не имѣющія торговаго характера; для торговли же и промышленности значеніе имѣютъ, и притомъ громадное, только вклады на текущіе счеты, а потому въ дальнѣйшемъ только о нихъ и будетъ рѣчь.

§ 134. Вклады на текущіе счеты. Счета, которые открываются разнымъ лицамъ и учрежденіямъ по вкладамъ на текущіе счеты, называются *текущими*, а въ тѣхъ банкахъ, которые по такимъ счетамъ уплачиваютъ вкладчикамъ проценты, они называются *процентными текущими*. Текущими они называются у насъ и соотвѣтственно на западѣ (Conte-corrente—въ Италіи, Compte courant—во Франціи, Account-curent—въ Англіи, laufende Rechnung—въ Германіи, — отъ correre, courir, laufen, что значитъ бѣжать) потому, что въ нихъ записываются вклады, которые находятся въ безпрерывномъ движеніи, — то приливая въ Банкъ, то отливая изъ него. Въ этой характеристической особенности текущихъ счетовъ заключается все ихъ удобство для вкладчиковъ: каждая, хотя бы самая незначительная, сумма денегъ, не имѣющая въ данный моментъ производительнаго помѣщенія у нихъ самихъ, но могущая понадобиться, какъ только такое помѣщеніе представится вновь, вносится ими въ банкъ на текущій счетъ и съ этого момента, если банкомъ платятся проценты, деньги эти не остаются праздно-лежащими, а приносятъ своему владѣльцу извѣстную выгоду и потому, благодаря текущимъ счетамъ, являются безпрерывно-доходными. Если же банкъ процентовъ по открытымъ у него текущимъ счетамъ не платитъ, то хотя вложенныя въ нихъ деньги теряютъ уже для вкладчиковъ свою производительность, но польза отъ подобныхъ

счетовъ для послѣднихъ всетаки громадна: они сберегаютъ трудъ и затраты по храненію и передвиженію (полученіямъ и уплатамъ) наличныхъ денегъ, въ особенности звонкой монеты, и освобождаются отъ прочетовъ и вообще риска, съ которыми сопряжено таковое храненіе и передвиженіе. Кромѣ того они пользуются спеціальными преимуществами, такъ какъ съ открытіемъ текущаго счета банкъ безвозмездно, т. е. безъ взиманія особой коммиссіи, производитъ для вкладчика слѣдующія операціи:

1) принимаетъ какъ отъ него самого, такъ и отъ третьихъ лицъ за его счетъ всякія суммы;

2) производитъ за него, по предъявленіи подписаннаго имъ чека, всѣ назначаемые платежи и по его распоряженію переводитъ суммы съ его счета на счетъ другого лица;

и 3) исполняетъ слѣдующія порученія:

а) дѣлаетъ переводы на всѣ города, гдѣ имѣются отдѣленія Государственнаго Банка, на тѣхъ условіяхъ, какія установлены въ этомъ послѣднемъ;

б) принимаетъ на коммиссію, т. е. для полученія платежей или, какъ говорятъ, для инкассо принадлежащія ему обязательства;

в) принимаетъ отъ него на храненіе процентныя бумаги и

г) отдаетъ ему въ наемъ такъ называемые «безопасные ящики» для храненія разныхъ цѣнностей.

§ 135. Подраздѣленіе текущихъ счетовъ. Текущіе счета бываютъ двухъ родовъ: *простые* и *условные*, которые отличаются другъ отъ друга тѣмъ, что по первымъ деньги могутъ быть востребованы во всякое время безъ предваренія, а по вторымъ—лишь чрезъ извѣстное, заранѣе обусловленное, число дней послѣ предваренія, обыкновенно чрезъ 1, 3, 5 или 7 дней.

По сравненію съ простыми текущими счетами, условные приносятъ вкладчикамъ ту выгоду, что по нимъ банки уплачиваютъ проценты нѣсколько въ большемъ размѣрѣ,—обыкновенно на $^1/_2{}^0/_0$ больше.

§ 136. Порядокъ совершенія оборотовъ по текущимъ счетамъ. Каждый вкладчикъ, желающій имѣть въ банкѣ текущій счетъ, подаетъ о томъ по установленной формѣ *заявленіе* (фиг. 103).

Въ этомъ заявленіи указывается подпись самого вкладчика, а также и подписи другихъ лицъ, уполномоченныхъ подписывать отъ его имени. Объ уничтоженіи такого полномочія и о подписяхъ новыхъ довѣренныхъ должно быть доставлено письменное извѣщеніе.

№.....

Въ Правленіе

.....*Банка.*

Отъ .....

.....

Жит.....

ЗАЯВЛЕНІЕ.

Симъ покорнѣйше про..... Правленіе..... ..... Банка открыть..... текущій счетъ и заявля.....; что чеки на полученіе суммъ съ ..... счета будутъ снабжены нижеслѣдующ..... подпис..... Счита..... для себя обязательными установленныя Банками правила по текущимъ счетамъ, печатный экземпляръ которыхъ получил.....

(*Подпись*)

С.-Петербургъ.

„ ...." .....19... ..года.

Адресъ:.....

Чеки будутъ подписывать:

Фиг. 103.

По открытіи текущаго счета вкладчикъ получаетъ:
во 1-хъ, *разсчетную книжку* (фиг. 104)—безплатно и
во 2-хъ, *чековую книжку* (фиг. 105)—за особую плату, обыкновенно отъ 50 к. до 1 р.

Разсчетная книжка.

Дебетъ. Кредитъ.

Мѣс.	Число.	Выдано.	Сумма.	Мѣс.	Число.	Принято.	Сумма.

Фиг. 104.

Всякій новый вкладъ вносится въ банкъ при *объявленіи* (фиг. 106), съ приложеніемъ разсчетной книжки.

Чекъ.

№.....

Когда:

Кому:

Сумма:

Банкъ.

№..... (Фамилія или фирма вкладчика).

№ [redacted] *СПб.*, „....“ ..... *19*.... *г.* Руб. [redacted]

..... *Банкъ.*

Заплатите предъявителю сего [redacted]

[redacted]

[redacted]

списавъ ихъ со счета.

(*Подпись*).

Чекъ дѣйствителенъ только въ теченіе 5 дней.

Фиг. 105.

С.-Петербургъ, „....“ ..... *19*..... *года.*

Объявленіе.

Внесено въ.....

Банкъ для записанія въ Кредитъ по текущему счету .....

.....

за №.....

Кредитными билетами . . . . . Руб. .....

.....

.....

.....

.....

Итого Руб.

А всего внесено при семъ Объявленіи.....

.....

.....рублей.....копѣекъ. (*Подпись*).

Фиг. 106.

Принявъ деньги, банкъ вписываетъ принятую сумму въ Разсчетную книжку, причемъ, если внесено болѣе 50 р., то взносъ оплачивается гербовою маркою въ 15 к. за счетъ банка, если же менѣе 50 р., то онъ дѣлается безъ оплаты гербовымъ сборомъ. Разсчетная книжка послѣ записи въ ней взноса возвращается вкладчику.

На текущій счетъ принимаются суммы и безъ предъявленія Разсчетной книжки,—если она вкладчикомъ забыта дома или если деньги вносятся за его счетъ посторонними лицами. Въ такомъ случаѣ банкомъ выдается особая временная квитанція (фиг. 107), которая для занесенія впослѣдствіи указанныхъ въ ней денегъ въ Разсчетную книжку обязательно должна быть возвращена банку.

Фирма Банка. *С.-Петербургъ, „.....“ ..... 19..... г.*

КВИТАНЦІЯ.

Принято отъ.....для занесенія въ

Кредитъ текущаго счета .....

.....за №.....

въ чемъ и дана сія квитанція въ двухъ экземплярахъ, имѣющихъ силу одного. Означенная сумма записывается въ Разсчетную книжку не иначе какъ по предъявленіи подлиннаго экземпляра настоящей квитанціи.

(*Подпись*).

Фиг. 107.

Квитанціи эти, если сумма взноса превышаетъ 50 руб., оплачиваются гербовымъ сборомъ въ 15 коп. за счетъ лица, вносящаго деньги; а при записи указанныхъ въ ней суммъ въ Разсчетную книжку запись эта вновь оплачивается такимъ же сборомъ, но уже за счетъ банка на общемъ основаніи.

Въ случаѣ желанія временныя квитанціи могутъ быть выдаваемы въ двухъ экземплярахъ. Имѣть два экземпляра важно для лицъ, вносящихъ деньги на чужой текущій счетъ, чтобы имѣть возможность

одинъ экземпляръ (дубликатъ) оставить у себя, а другой (подлинникъ) передать владѣльцу текущаго счета въ доказательство сдѣланнаго взноса. Для записи внесенныхъ денегъ въ Разсчетную книжку представляется въ такомъ случаѣ подлинная квитанція.

Если временная квитанція выдается въ двухъ экземплярахъ, то гербовымъ сборомъ оплачивается только подлинникъ, а на дубликатѣ ставится штемпель: «*Дубликатъ. Гербовая марка на подлинной*». Если же она выдается въ одномъ экземплярѣ, то въ ней зачеркиваются слова: «въ двухъ экземплярахъ, имѣющихъ силу одного» и «подлиннаго экземпляра».

Обратная выдача вкладовъ съ текущихъ счетовъ производится не иначе, какъ предъявителю чека, подписаннаго или самимъ вкладчикомъ или уполномоченнымъ имъ на то лицомъ. Чеки никакимъ гербовымъ сборомъ не оплачиваются. Силу они имѣютъ въ теченіе 5 дней.

Въ Разсчетной книжкѣ вкладчикъ самъ отмѣчаетъ выданные имъ на банкъ чеки. Вкладчику предоставляется право каждый мѣсяцъ предъявлять банку Разсчетную книжку для провѣрки съ банковыми книгами.

Если одинъ вкладчикъ получилъ чекъ отъ другого вкладчика и желаетъ деньги по этому чеку оставить на своемъ текущемъ счетѣ, то онъ подписываетъ свою фамилію поперекъ чека на лицевой его сторонѣ. Такой чекъ называется *переводнымъ*.

По текущимъ счетамъ банки начисляютъ въ пользу вкладчиковъ проценты, размѣръ коихъ при каждомъ измѣненіи публикуется для всеобщаго свѣдѣнія въ мѣстныхъ газетахъ. Въ большинствѣ банковъ разсчетъ процентовъ производится одинъ разъ въ годъ, а именно 31-го Декабря; въ нѣкоторыхъ же банкахъ онъ производится по полугодно, т. е. 30-го Іюня и 31-го Декабря [1]).

Никакой коммиссіи и иныхъ расходовъ по текущимъ счетамъ не начисляется.

По истеченіи года каждый вкладчикъ по текущему счету получаетъ контокоррентъ съ выводомъ нарослихъ процентовъ и остатка капитала (фиг. 108).

Подобная выписка посылается вкладчику при особомъ письмѣ съ отрывною нижнею частью (фиг. 109), подлежащею возврату для удостовѣренія правильности выписки. До подтвержденія ея вкладчикомъ начисленные проценты не записываются въ Разсчетную книжку.

Съ суммы процентовъ, начисленныхъ по каждому контокорренту, вычисляется государственный сборъ въ размѣрѣ 5%, удерживаемый

[1]) См. „Корреспондентскіе счета“.

Фирма
Банка.

ТЕКУЩІЙ СЧЕТЪ.

№.....

*Счетъ*_____

за 19___ годъ.

Дебетъ. Кредитъ.

Мѣсяцъ.	Число.	№ чека.	Число дней.	% числа.	СУММА.	Мѣсяцъ.	Число.	Срокъ	Число дней.	% числа.	СУММА.

Фиг. 108.

Фирма Банка. *С.-Петербургъ „....“ .....19....года.*

Г......

.....

Препровождая при семъ выписку изъ Вашего у насъ текущаго счета за №..... за 19.....годъ, имѣемъ честь покорнѣйше просить Васъ, по провѣркѣ и признаніи ея правильною, возвратить намъ приложенное къ сему удостовѣреніе за Вашею подписью.

(Подпись банка).

№..... *С.-Петербургъ „.....“ .....19....года.*

Въ Правленіе

.....Банка.

Симъ удостовѣряемъ, что выписка изъ.....текущаго счета въ Банкѣ за №.....съ остаткомъ капитала на 1-ое Января 19.....года въ Руб.....и процентами въ Руб.....по провѣркѣ найдена.....правильною, а потому предоставля.....Банку перенести означенный остатокъ съ процентами на новый годъ.

(Подпись кліента).

Фиг. 109.

изъ процентовъ, а самый контокоррентъ оплачивается простымъ гербовымъ сборомъ въ 5 коп. путемъ наклейки гербовой марки, принимаемой банкомъ на свой счетъ.

Предувѣдомленіе о выдачѣ чека по условному текущему счету дѣлается простымъ предъявленіемъ чека въ банкѣ, который отмѣчаетъ на немъ день предъявленія. До истеченія условнаго срока подобные чеки могутъ быть оплачены не иначе, какъ съ учетомъ, т. е. за вычетомъ процентовъ въ пользу банка.

Нѣкоторые банки придерживаются правила, чтобы на каждомъ текущемъ счетѣ оставалось не менѣе ста рублей,—въ противномъ случаѣ счетъ закрывается.

§ 137. Запись оборотовъ. Для записи оборотовъ, совершаемыхъ по вкладамъ на текущіе счеты, или, во 1-хъ, открывается въ Главной книгѣ отдѣльный счетъ для каждаго банка подъ названіемъ «*Счетъ такого-то банка, текущій счетъ*» или, во 2-хъ, для всѣхъ банковъ открывается въ ней одинъ общій счетъ подъ названіемъ «*Счетъ Текущихъ счетовъ*».

Если вкладчикъ, не дожидаясь контокоррентовъ, самъ въ теченіе года записываетъ каждый оборотъ съ начисленіемъ процентныхъ нумеровъ, а по полученіи контокоррентовъ лишь сличаетъ ихъ со своими записями, то кромѣ того ведется еще особая вспомогательная книга подъ названіемъ «*Книга Текущихъ счетовъ*»,—даже и въ томъ случаѣ, если текущій счетъ имѣется только въ одномъ Банкѣ.

Если же вкладчикъ процентныхъ нумеровъ самъ не начисляетъ, а по полученіи контокоррентовъ провѣряетъ указанные въ немъ процентные нумера путемъ вычисленій, то никакой вспомогательной книги по вкладамъ на текущіе счеты не ведется,—даже и въ томъ случаѣ, если въ Главной книгѣ имѣется одинъ общій для всѣхъ банковъ счетъ и даже если этотъ послѣдній ведется кратко, такъ какъ вспомогательная книга съ успѣхомъ можетъ быть замѣнена разсчетными книжками банковъ, въ которыхъ имѣются обороты съ необходимыми подробностями.

§ 138. Разборъ Счета Текущихъ счетовъ. На фиг. 110-й приведенъ Счетъ Текущихъ счетовъ, съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ его, къ какому роду счетовъ онъ относится по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ его Сальдо.

Счетъ Текущихъ счетовъ.

№ 56.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Сумма, внесенная на текущій счетъ: а. наличными (обор. № 236): б. дебиторомъ (обор. № 237). 2. Начисленные проценты, за вычетомъ 5% государственнаго сбора (обор. № 240).	1. Суммы, полученныя по чекамъ (обор. № 238). 2. Суммы, уплаченныя кредитору чеками (обор. № 239).

Счетъ этотъ личный, активный. Сальдо Дебета его означаетъ общую сумму денегъ, находящихся въ банкѣ на текущемъ счетѣ.

Фиг. 110.

§ 139. Разборъ оборотовъ. На фиг. 111-й приведены обороты, совершаемые по вкладамъ на текущіе счеты, съ указаніемъ, въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
236.	Взносъ денегъ на текущій счетъ.	Сч^{а} Текущихъ счетовъ (сч. № 56).	Сч^{а} Кассы.
237.	Взносъ денегъ на текущій счетъ дебиторомъ.	Сч^{а} Текущихъ счетовъ (сч. № 56).	Сч^{а} Дебитора.
238.	Полученіе денегъ по чекамъ.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Текущихъ счетовъ (сч. № 56).
239.	Уплата долга чекомъ.	Сч^{а} Кредитора.	Сч^{а} Текущихъ счетовъ. (сч. № 56).
240.	Начисленные проценты за вычетомъ 5% государственнаго сбора.	Сч^{а} Текущихъ счетовъ (сч. № 56).	Сч^{а} Процентовъ.
241.	Стоимость чековыхъ книжекъ и гербовыхъ марокъ.	Сч^{а} Торговыхъ расходовъ.	Сч^{а} Кассы.

Фиг. 111.

ГЛАВА II.

Фондовыя операціи.

§ 140. Подраздѣленіе процентныхъ бумагъ. Всѣ существующія процентныя бумаги по значенію ихъ для хозяйства, которое ихъ выпустило, подраздѣляются на *акціи* и *облигаціи*; разница между ними состоитъ въ слѣдующемъ.

Если для осуществленія крупнаго торгово-промышленнаго предпріятія требуется капиталъ такихъ значительныхъ размѣровъ, что онъ превышаетъ средства одного и даже нѣсколькихъ лицъ, то съ разрѣшенія правительства оно учреждается на паевыхъ началахъ, т. е. съ предоставленіемъ каждому желающему права участвовать въ немъ въ той или другой долѣ этого капитала по личному его усмотрѣнію. Изъ совокупности взносовъ всѣхъ участниковъ образуется капиталъ предпріятія, именуемый *основнымъ*. Капиталъ этотъ дѣлится на опредѣленное количество равныхъ частей и на каждую такую часть составляется утвержденной формы удостовѣреніе, именуемое *акціею* и служащее доказательствомъ соотвѣтственнаго его суммѣ взноса. Отсюда и основной капиталъ иначе называется *акціонернымъ*.

Каждый владѣлецъ акцій или акціонеръ участвуетъ въ прибыляхъ и убыткахъ предпріятія пропорціонально числу принадлежащихъ ему акцій. Для сего вся прибыль отъ предпріятія дѣлится, послѣ соотвѣтственныхъ отчисленій, на равныя части по числу выпущенныхъ акцій и каждая такая часть называется *дивидендомъ* [1]); такимъ образомъ размѣръ прибыли, падающей на каждую акцію, совершенно зависитъ отъ степени прибыльности самого предпріятія. Можетъ случиться, что въ тотъ или другой годъ прибыли не окажется вовсе,— тогда и на долю акцій не придется никакого дивиденда. Наконецъ, если предпріятіе дастъ чистый убытокъ или дефицитъ и на покрытіе его не имѣется никакихъ особыхъ для того средствъ, то и онъ падаетъ на всѣ акціи въ совершенно равныхъ доляхъ.

Если же на паевыхъ началахъ дѣлается заемъ, то изъ совокупности взносовъ всѣхъ участниковъ образуется капиталъ *облигаціонный*; на каждую часть этого капитала равнымъ образомъ составляется утвержденной формы удостовѣреніе, именуемое *облигаціею*.

По облигаціямъ уплачиваются проценты въ опредѣленномъ заранѣе размѣрѣ и притомъ совершенно независимо отъ степени прибыльности предпріятія.

---

[1]) Отъ латин. divido, isi, isum, ere—раздѣлять, распредѣлять.

Акціи иначе называются *дивидендными* бумагами, а облигаціи—*процентными*; это послѣднее названіе, наравнѣ съ названіемъ «*цѣнныя бумаги*», придается весьма часто тому и другому роду бумагъ безъ различія.

Изъ указанной разницы между акціями и облигаціями видно, что акціонерный капиталъ есть капиталъ предпринимательскій, а облигаціонный—ссудный и что, слѣд., владѣлецъ акціи есть вмѣстѣ съ тѣмъ и владѣлецъ самого предпріятія, его хозяинъ, а владѣлецъ облигаціи—его кредиторъ [1]).

Акціи выпускаются только частными торгово-промышленными предпріятіями, а облигаціи, по отношенію къ учрежденію, ихъ выпустившему, раздѣляются на:

1) *государственныя*, выпущенныя самимъ правительствомъ въ видѣ внутреннихъ или внѣшнихъ займовъ подъ различными наименованіями (ренты, билеты и т. д.) для удовлетворенія такихъ потребностей, на которыя не хватаетъ получаемыхъ государственныхъ доходовъ. Эти государственныя процентныя бумаги, часто называемыя фондами [2]), обезпечены всѣмъ достояніемъ государства;

2) *общественныя*, выпущенныя отдѣльными общественными самоуправленіями, какъ напр. займы городовъ, земствъ, заключенные для покрытія чрезвычайныхъ расходовъ и обезпеченные всѣми средствами даннаго общества и всѣмъ принадлежащимъ ему недвижимымъ имуществомъ, и

3) *частныя*, выпущенныя частными торгово-промышленными предпріятіями; онѣ равнымъ образомъ обезпечиваются всѣмъ имуществомъ даннаго предпріятія.

Облигаціи, выпущенныя кредитными учрежденіями (государственными, общественными и частными) подъ залогъ недвижимыхъ имуществъ, называются *ипотечными бумагами* и раздѣляются на, 1) *закладные листы*, если онѣ выпущены земельными банками и, 2) просто *облигаціи*, если онѣ выпущены городскими кредитными обществами.

Облигаціонный капиталъ, а въ нѣкоторыхъ случаяхъ и капиталъ акціонерный, погашается ежегодными *тиражами* [3]).

---

[1]) Указанное различіе видно также изъ этимологическаго разбора этихъ словъ: *акція* происходитъ отъ латинскаго слова *ago, egi, actum, agere*—вести, дѣйствовать, слѣд. акціонерный капиталъ есть капиталъ дѣйствующій, предпринимательскій, а *облигація* происходитъ отъ латинскаго *obligo, avi, atum, are*—обязывать, слѣд. облигаціонный капиталъ есть капиталъ обязательный, долговой, ссудный.

[2]) Отсюда общепринятыя названія „фондовыя операціи", хотя и неправильныя, такъ какъ операціи эти совершаются и со всякими остальными процентными бумагами.

[3]) См. „Общее Счетоводство".

По степени обезпеченности полученія доходовъ и возврата капитала, частныя процентныя бумаги, акціи и облигаціи (исключая ипотечныхъ бумагъ), раздѣляются на два вида:

во 1-хъ, *правительствомъ гарантированныя*, т. е. такія, по которымъ правительство обезпечиваетъ какъ извѣстный заранѣе опредѣленный доходъ, такъ и ежегодное погашеніе въ опредѣленномъ же размѣрѣ, и

во 2-хъ, *правительствомъ не гарантированныя*, т. е. такія, доходность которыхъ находится въ исключительной зависимости отъ доходности самого предпріятія.

У насъ въ Россіи процентныя бумаги имѣются какъ въ металлической, такъ и въ кредитной валютѣ; проценты по нимъ опредѣляются въ той именно валютѣ, въ которой выпущена самая бумага.

Цѣна, по которой акціи или облигаціи выпущены, называется *номинальною* или *нарицательною* цѣною, а цѣна ихъ, устанавливаемая на биржѣ, называется *курсовою* цѣною или просто *курсомъ*. Если курсовая цѣна равна нарицательной, то говорятъ, что бумаги стоятъ *пари* или *al pari* [1]), если же она меньше, то *ниже пари*, и если, наконецъ, она бо́льше—то *выше пари*.

Для акцій курсъ устанавливается или, какъ говорятъ, *акціи котируются поштучно*, а для облигацій курсъ устанавливается или, иначе, *облигаціи котируются въ процентахъ*, такъ что для полученія стоимости нѣсколькихъ акцій слѣдуетъ *количество акцій умножить на курсъ*, а нѣсколькихъ облигацій—*номинальную стоимость ихъ умножить на курсъ и раздѣлить на сто*.

По акціямъ дивидендъ уплачивается одинъ разъ въ годъ и заранѣе онъ неизвѣстенъ; поэтому стоимость акцій состоитъ только изъ *курсовой ихъ стоимости*. Что же касается до облигацій, то стоимость ихъ слагается изъ: 1) *курсовой ихъ стоимости* и, 2) *процентовъ по купонамъ*.

Купоны при облигаціяхъ, по срокамъ уплаты процентовъ, бываютъ *годовые*, *полугодовые* и *трехмѣсячные*, а по отношенію къ каждому данному моменту они подраздѣляются на *срочные*, *текущіе* и *досрочные*.

Срочнымъ купономъ называется купонъ, по которому срокъ уплаты процентовъ уже истекъ; *текущимъ*—по которому теченіе процентовъ уже началось, но срокъ уплаты процентовъ еще не наступилъ, и, нако-

---

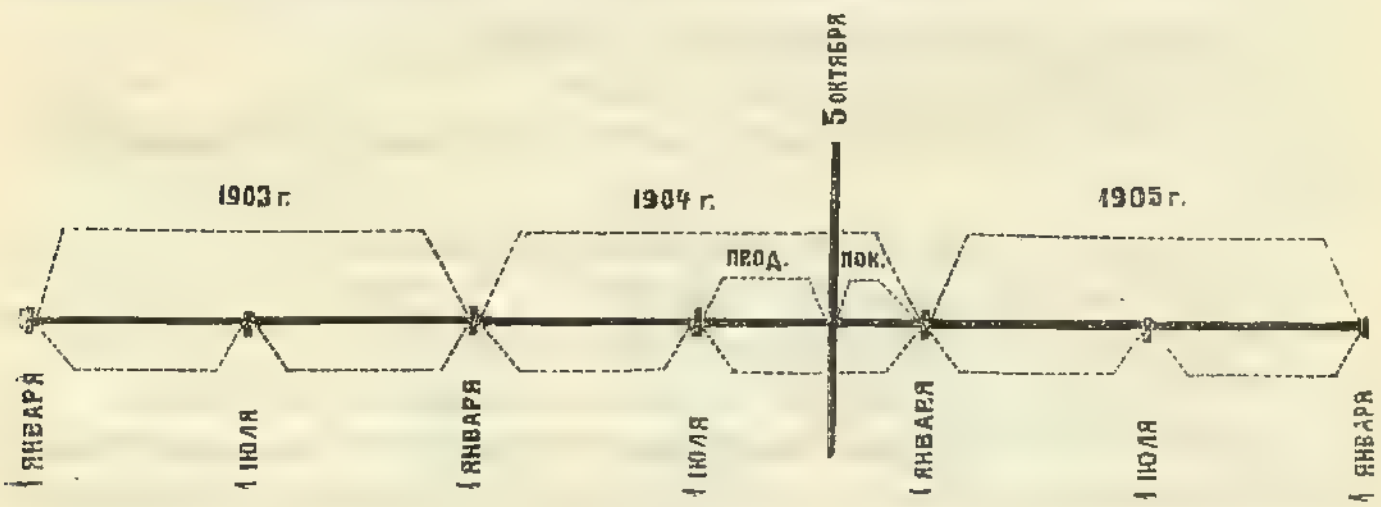
[1]) Отъ латинскаго par, paris—равный, одинаковый; отсюда итальянск. al pari—того же значенія.

нецъ, *досрочнымъ*—по которому даже теченіе процентовъ еще не началось (фиг. 112).

Напр., по отношенію къ 5-му Октября 1904 г. всѣ купоны срочные до 1-го Іюля 1904 г. включительно являются срочными купонами; всѣ купоны, срочные съ 1-го Іюля 1905 г.—досрочные, а купонъ, срочный 1-го Января 1905 г.—текущій.

Вообще по отношенію къ каждому данному моменту срочныхъ и досрочныхъ купоновъ можетъ быть много, а текущій всегда только одинъ.

Каждый купонъ именуется по названію того мѣсяца, въ которомъ ему истекаетъ срокъ; напр. на фиг. 112-й текущій купонъ называется январьскимъ; проценты по этому купону уплачиваются за время съ 1-го Іюля 1904 г. до 1-го Января 1905 г.



Фиг. 112.

При куплѣ-продажѣ облигацій проценты по всѣмъ срочнымъ купонамъ принадлежатъ продавцу, такъ какъ они уплачиваются за то время, когда въ облигаціяхъ находился капиталъ продавца; по всѣмъ досрочнымъ купонамъ проценты принадлежатъ, наоборотъ, покупателю такъ какъ они будутъ уплачены за то время, когда въ облигаціяхъ будетъ находиться капиталъ покупателя; наконецъ, по текущему купону, по тѣмъ же причинамъ, проценты принадлежатъ частью продавцу—отъ начала теченія процентовъ до дня сдѣлки, частью покупателю—отъ дня сдѣлки до срока. Если, напр., днемъ сдѣлки является 5-ое Октября (фиг. 112), то продавцу проценты принадлежатъ съ 1-го Іюля до 5-го Октября, а покупателю—съ 5-го Октября до 1-го Января.

§ 141. Фондовыя операціи. По отношенію къ акціямъ и облигаціямъ слѣдуетъ отличать:

во 1-хъ, *хозяйства, выпустившія ихъ въ обращеніе,* и

во 2-хъ, *хозяйства, владѣющія ими.*

Способы записи акцій и облигацій тѣми хозяйствами, которыя ихъ выпустили, составляютъ особый предметъ изслѣдованія Общаго Счетоводства [1]), такъ какъ операціи, связанныя съ ихъ выпускомъ, могутъ быть совершаемы въ любомъ хозяйствѣ, къ какой бы отрасли оно ни принадлежало. Здѣсь же подлежитъ обсужденію только вопросъ о способахъ записи акцій и облигацій ихъ *владѣльцами* и о тѣхъ операціяхъ, которыя совершаются съ ними уже *послѣ выпуска.*

Послѣ выпуска процентныя бумаги, наравнѣ съ матеріальными предметами и другими кредитными знаками, могутъ служить предметомъ обмѣна, купли-продажи, кредитныхъ, депозитныхъ и коммиссіонныхъ сдѣлокъ, а также перемѣщенія изъ одного мѣста въ другое.

Къ этимъ сдѣлкамъ относятся, главнымъ образомъ, слѣдующія:

1) купля-продажа процентныхъ бумагъ;
2) перемѣщеніе процентныхъ бумагъ;
3) учетъ купоновъ и вышедшихъ въ тиражъ процентныхъ бумагъ;
4) страхованіе билетовъ выигрышныхъ займовъ;
5) храненіе процентныхъ бумагъ;
6) ссуды подъ залогъ процентныхъ бумагъ и
7) полученіе процентныхъ бумагъ на коммиссію и въ депо.

§ 142. Купля-продажа процентныхъ бумагъ. Процентныя бумаги въ небольшомъ количествѣ и въ особенности, если онѣ принадлежатъ къ числу такихъ бумагъ, которыя постоянно циркулируютъ въ публикѣ, можно продать и купить во всякій моментъ за наличныя деньги въ любомъ банкѣ, банкирской конторѣ и мѣняльной лавкѣ. Если же требуется купить или продать большую партію, а въ особенности бумагъ, мало обращающихся въ публикѣ, то соотвѣтственнаго продавца или покупателя приходится искать на биржѣ, для чего обращаются къ содѣйствію маклера или банка.

Въ сношеніяхъ съ публикою банки при назначеніи цѣнъ по покупкѣ и продажѣ процентныхъ бумагъ руководствуются послѣднею котировкою мѣстной, а если таковой нѣтъ, то ближайшей биржи, беря за основаніе разсчета: при покупкѣ курсъ «покупатели», а при продажѣ—«продавцы».

Порученія на покупку и продажу процентныхъ бумагъ даются въ формѣ «приказовъ» или на бланкахъ банка или обыкновенными письмами.

---

[1]) См. „Общее Счетоводство", Отд. III. „Формы хозяйствъ и ихъ вліяніе на счетоводство".

Во избѣжаніе ошибокъ и могущихъ возникнуть изъ-за нихъ недоразумѣній и споровъ необходимо, чтобы даваемое банку порученіе было изложено въ этихъ приказахъ съ возможною ясностью, точностью и подробностью. Въ каждомъ такомъ приказѣ требуется обозначеніе не только рода и количества бумагъ, которыя кліентъ поручаетъ банку купить или продать, но и тѣхъ условій, на которыхъ онъ даетъ ему это порученіе. Условія эти касаются цѣны бумагъ и срока исполненія порученія; то и другое можетъ быть лимитировано или предоставлено усмотрѣнію банка.

Порученіе *на покупку* бумагъ дается банку съ одновременнымъ взносомъ *задатка*, размѣръ котораго совершенно зависитъ отъ качества данныхъ бумагъ, но во всякомъ случаѣ онъ не долженъ быть менѣе 10% биржевой ихъ цѣны, такъ какъ по общему правилу на не свыше 90% этой цѣны банкамъ разрѣшается выдавать ссуды и открывать кредиты подъ залогъ % бумагъ и при меньшихъ задаткахъ правило это было бы нарушено. Если же дается порученіе на покупку бумагъ болѣе или менѣе спекулятивныхъ, курсъ которыхъ отличается своею неустойчивостью, то размѣръ задатка доходитъ до 15, 20, 25 и даже болѣе процентовъ. По внесеніи задатка кліентъ получаетъ квитанцію.

Порученія *на продажу* бумагъ даются банку съ одновременной сдачей ему самыхъ бумагъ; въ пріемѣ ихъ банкъ выдаетъ квитанцію. Подъ бумаги, принятыя для продажи, могутъ быть получаемы авансы которые однако выдаются банками:

во 1-хъ, *не свыше* нормы, опредѣленной для выдачи ссудъ, такъ какъ въ противномъ случаѣ банки не имѣли бы требуемаго по ихъ уставамъ обезпеченія, и

во 2-хъ, въ томъ только случаѣ, если *продажная цѣна не лимитирована*, а предоставлена усмотрѣнію банка; такъ какъ иначе банкъ при пониженіи цѣнъ, не имѣлъ бы возможности путемъ продажи бумагъ вернуть выданные имъ авансы.

При разсчетѣ съ кліентами по исполненію порученій по покупкѣ и продажѣ процентныхъ бумагъ банки соблюдаютъ обыкновенно слѣдующія правила.

1) *При покупкѣ* бумагъ *прибавляется* къ стоимости ихъ куртажъ, коммиссія и проценты по текущему купону по день сдачи бумагъ кліенту, а по дивиденднымъ бумагамъ и билетамъ выигрышныхъ займовъ—проценты съ затраченной на покупку ихъ суммы со дня покупки по день сдачи бумагъ кліенту по разсчету изъ того размѣра процентовъ, по которому въ данное время выдаются ссуды подъ про-

центныя бумаги на опредѣленные сроки; если же покупка совершена по котировкѣ ближайшей, а не мѣстной биржи, то прибавляются еще расходы по пересылкѣ бумагъ; затѣмъ *вычитается* задатокъ и разница *получается* съ кліента по представленіи имъ задаточной расписки.

Если же порученіе на покупку бумагъ должно быть исполнено не за наличный платежъ, а съ зачетомъ по имѣющемуся въ банкѣ у кліента спеціальному текущему счету on call [1]) или счету корреспондентскому [2]), то причитающаяся съ кліента сумма безъ процентовъ въ пользу банка относится въ Дебетъ этого счета срокомъ дня исполненія порученія; причемъ самыя бумаги могутъ быть сданы кліенту въ томъ только случаѣ, если долгъ его по покупкѣ ихъ достаточно обезпеченъ помимо нихъ другими цѣнностями, а иначе онѣ остаются въ банкѣ въ его депо.

2) *При продажѣ* бумагъ къ стоимости ихъ *прибавляются* проценты по текущему купону по день написанія счета на покупку, а по дивиденднымъ бумагамъ безъ всякаго прибавленія процентовъ; затѣмъ *вычитается* куртажъ, коммиссія, выданный авансъ и проценты по авансу тоже по день написанія счета; если покупка совершена по котировкѣ ближайшей, а не мѣстной биржи, то вычитаются еще расходы по пересылкѣ бумагъ; разница *выдается* кліенту по представленіи имъ квитанціи въ пріемѣ отъ него бумагъ для продажи.

Если же порученіе на продажу бумагъ должно быть исполнено не за наличный платежъ, а съ зачетомъ по имѣющемуся въ банкѣ у кліента спеціальному текущему счету on call или счету корреспондентскому, то причитающаяся кліенту сумма относится въ Кредитъ этого счета срокомъ дня, слѣдующаго за днемъ написанія счета.

О дебитованіи и кредитованіи счета кліента по купленнымъ и проданнымъ за его счетъ бумагамъ банкъ увѣдомляетъ его особыми письмами съ приложеніемъ подробныхъ счетовъ.

§ 143. Перемѣщеніе процентныхъ бумагъ. При операціяхъ съ процентными бумагами необходимо отличать *денежные по нимъ разсчеты* отъ *движенія собственно процентныхъ бумагъ* или *перемѣщенія ихъ изъ одного мѣста въ другое.*

Относительно мѣстонахожденія процентныхъ бумагъ слѣдуетъ замѣтить, что онѣ могутъ находиться:

во 1-хъ, дома или, какъ говорятъ, въ портфелѣ;

во 2-хъ, на коммиссіи для продажи;

въ 3-хъ, на храненіи и

---

[1]) См. § 149.

[2]) См. „Корреспондентскіе счета“.

въ 4-хъ, въ залогѣ или вообще въ депо въ обезпеченіе ссудъ или иныхъ долговъ, а также въ обезпеченіе исправнаго и своевременнаго исполненія подрядовъ и поставокъ.

О всякомъ перемѣщеніи процентныхъ бумагъ составляется особая статья въ Журналѣ, причемъ бумаги переносятся съ одного счета на другой *по собственной цѣнѣ*, а проценты по купонамъ отъ облигацій вычисляются *по день переноса*.

§ 144. Учетъ купоновъ и вышедшихъ въ тиражъ процентныхъ бумагъ. Учетомъ называется *досрочное* освобожденіе капитала, вложеннаго въ кредитные знаки; отсюда слѣдуетъ, что учтены могутъ быть только такіе кредитные знаки, которые имѣютъ срокъ. Процентныя бумаги выпускаются вообще безъ срока, но срокъ имѣютъ и потому подлежатъ учету:

во 1-хъ, *текущіе купоны* и
во 2-хъ, *вышедшія въ тиражъ процентныя бумаги*.

Что касается до купоновъ досрочныхъ, то, хотя они тоже имѣютъ срокъ, но къ учету не принимаются, такъ какъ это возбраняется по закону.

Въ обращеніи находится постоянно масса текущихъ купоновъ, отрѣзанныхъ отъ облигацій ранѣе наступленія по нимъ сроковъ; купоны эти являются платежнымъ средствомъ при всевозможныхъ торговыхъ сдѣлкахъ, а такъ какъ учрежденія, ихъ выпустившія, ранѣе срока къ оплатѣ ихъ не принимаютъ, то для досрочнаго полученія по нимъ денегъ они представляются въ банкъ, который принимаетъ ихъ къ учету, т. е. оплачиваетъ ихъ за вычетомъ процентовъ въ установленномъ размѣрѣ со дня учета до срока, причемъ при учетѣ купоновъ отъ тѣхъ процентныхъ бумагъ, которыя обложены 5% государственнымъ налогомъ, предварительно удерживается этотъ налогъ, а затѣмъ уже учетные проценты.

При тиражѣ процентныхъ бумагъ всегда объявляется: во 1-хъ, съ какого дня производится выдача по нимъ капитала и, во 2-хъ, съ какого срока прекращается по нимъ уплата процентовъ по купонамъ. Это служитъ основаніемъ разсчета при пріемѣ ихъ банками къ учету: прежде всего изъ капитальной суммы представленныхъ къ учету тиражныхъ процентныхъ бумагъ вычитается стоимость недостающихъ купоновъ, а затѣмъ уже съ разницы вычисляются проценты въ установленномъ размѣрѣ со дня учета до дня, назначеннаго для выдачи капитала.

§ 145. Страхованіе билетовъ выигрышныхъ займовъ. На основаніи Высочайше утвержденныхъ положеній о выигрышныхъ займахъ: первомъ—1864 г., второмъ—1866 г. и Государственнаго Дворянскаго Земельнаго Банка—1889 года (часто называемомъ третьимъ), билеты сихъ займовъ выкупаются въ теченіе опредѣленнаго числа лѣтъ по возвышающимся цѣнамъ; а именно: I и II займовъ—въ теченіе 60 лѣтъ отъ 120 до 150 рублей, а III займа—въ теченіе $36^1/_2$ лѣтъ отъ 130 до 150 рублей за каждый билетъ. Съ этою цѣлью по каждому займу производятся ежегодно по составленному плану два тиража для погашенія: по I займу—2 Января и 1 Іюля, по II займу—1 Марта и 1 Сентября и по III займу—1 Мая и 1 Ноября, причемъ каждый разъ погашается опредѣленное число билетовъ цѣлыми серіями.

Оплата вышедшихъ въ тиражъ билетовъ производится спустя три мѣсяца послѣ тиража Государственнымъ Банкомъ, его Конторами и Отдѣленіями. Теченіе процентовъ по вышедшимъ въ тиражъ билетамъ прекращается со дня тиража; если же при предъявляемыхъ къ оплатѣ вышедшихъ въ тиражъ билетахъ будетъ недоставать купоновъ, коимъ срокъ платежа еще не наступилъ, то слѣдующая по нимъ сумма удерживается изъ капитала.

Вслѣдствіе значительной разницы, существующей между цѣною выигрышныхъ билетовъ по биржевому курсу и цѣною, подлежащею уплатѣ за вышедшій въ тиражъ билетъ, образовалась особая операція по страхованію этихъ билетовъ отъ тиража погашенія, состоящая въ томъ, что банки за опредѣленную плату, размѣръ коей опредѣляется и объявляется заблаговременно передъ каждымъ тиражемъ, принимаютъ на себя обязательство взамѣнъ каждаго застрахованнаго у нихъ и вышедшаго въ тиражъ билета выдать не погашенный билетъ того же займа безъ всякой иной доплаты, но со взысканіемъ конечно стоимости недостающихъ купоновъ. Исполненіе этого обязательства страхователь можетъ однако требовать только въ теченіе трехъ мѣсяцевъ со дня тиража, по прошествіи же этого срока банкъ имѣетъ право удовлетворить его также и уплатою наличныхъ денегъ въ размѣрѣ разницы между цѣною билета по биржевому курсу слѣдующаго за тиражемъ дня и суммою, подлежащею уплатѣ за вышедшій въ тиражъ билетъ изъ Государственнаго Банка.

Въ пріемѣ выигрышныхъ билетовъ на страхъ банки выдаютъ квитанціи на установленномъ бланкѣ. Въ квитанціяхъ этихъ нумера билетовъ не указываются вовсе, а указывается лишь количество билетовъ, страхуемыхъ по каждой серіи, съ обозначеніемъ нумеровъ серій.

§ 146. Храненіе процентныхъ бумагъ. Процентныя бумаги, какъ равно и другія цѣнности, напр., векселя, документы, золото и серебро въ монетѣ и слиткахъ, принимаются банками на храненіе съ отвѣтственностью за полную ихъ сохранность.

Въ принятіи вклада на храненіе выдается особое свидѣтельство на имя вкладчика.

Вклады принимаются на храненіе на срокъ не свыше трехъ лѣтъ, причемъ плата за храненіе взимается за весь срокъ впередъ.

Вкладъ можетъ быть взятъ обратно до истеченія срока, на который онъ внесенъ на храненіе и притомъ весь или по частямъ, съ отмѣткою о томъ на свидѣтельствѣ и подъ расписку вкладчика, но безъ возврата уплаченной за храненіе платы. При внесеніи же новаго вклада выдается новое свидѣтельство.

Въ настоящее время операція по храненію процентныхъ бумагъ въ значительной степени замѣнена такъ называемыми *безопасными ящиками*, которые устраиваются банками въ несгораемыхъ кладовыхъ и отдаются въ наемъ для храненія разнаго рода цѣнностей, но только лицамъ, имѣющимъ въ данномъ банкѣ текущій счетъ и держащимъ на немъ не менѣе 100 рублей. Наниматель получаетъ ключъ отъ своего ящика и можетъ посѣщать кладовую, сколько разъ ему угодно, въ тѣ часы, когда банкъ открытъ для операцій.

§ 147. Ссуды подъ залогъ процентныхъ бумагъ. Ссуды подъ процентныя бумаги бываютъ двоякаго рода:

а) *ссуды срочныя*, выдаваемыя на опредѣленные сроки, и

б) *ссуды до востребованія* (on call), выдаваемыя по особымъ счетамъ, именуемымъ *спеціальными текущими счетами*.

§ 148. Срочныя ссуды. Срочныя ссуды выдаются банками на слѣдующихъ основаніяхъ.

1) Ссуды выдаются не свыше 90% биржевой цѣны.

2) При закладываемыхъ бумагахъ текущіе купоны должны быть на лицо, въ противномъ случаѣ соотвѣтственно уменьшается размѣръ ссуды, если она испрашивается въ высшемъ размѣрѣ.

3) Остальные купоны, т. е. досрочные, должны быть на лицо; иначе бумаги не могутъ быть приняты подъ залогъ.

4) Ссуды выдаются на сроки отъ 1 до 9 мѣсяцевъ.

5) Каждая ссуда можетъ быть отсрочена, но не далѣе, какъ до истеченія девяти мѣсяцевъ со дня первоначальной выдачи ссуды. При желаніи продолжить ссуду на болѣе долгій срокъ, бумаги должны быть выкуплены, послѣ чего ссуда можетъ быть возобновлена.

6) Билеты выигрышныхъ займовъ обязательно должны быть застрахованы отъ тиражей погашенія, имѣющихъ быть до окончанія срока ссуды. На ближайшіе тиражи принимаются страховыя квитанціи другихъ кредитныхъ учрежденій.

7) Именныя бумаги при залогѣ переводятся на имя банка.

8) Если допускаетъ биржевая цѣна, то можетъ быть получена дополнительная ссуда; равнымъ образомъ можно частями погашать ранѣе полученную ссуду съ обратнымъ полученіемъ соотвѣтственной части залога.

9) При невыкупѣ залога въ срокъ банкъ имѣетъ право продать заложенныя бумаги и вырученною отъ продажи суммою покрыть какъ капитальный долгъ по ссудѣ, такъ и всѣ причитающіеся ему проценты, коммиссію и расходы; остальныя затѣмъ деньги возвращаются заемщику. Если же окажется недовыручка, то заемщикъ отвѣчаетъ всѣмъ своимъ остальнымъ имуществомъ.

10) При пониженіи биржевой цѣны заложенныхъ бумагъ на 10% противъ той, которая существовала при выдачѣ ссуды, Банкъ имѣетъ право потребовать или возврата соотвѣтственной части ссуды, или же представленія дополнительнаго обезпеченія. Неисполненіе заемщикомъ этого требованія предоставляетъ банку право еще до истеченія срока ссуды продать залогъ и поступить, какъ указано въ предъидущемъ пунктѣ.

11) Проценты по ссудѣ удерживаются изъ суммы ссуды при ея выдачѣ.

12) Купоны, находящіеся при заложенныхъ бумагахъ, по мѣрѣ наступленія сроковъ, выдаются заемщику подъ его расписку.

13) Срочныя ссуды подъ процентныя бумаги оплачиваются пропорціональнымъ гербовымъ сборомъ путемъ выдачи заемщикамъ особаго обязательства на вексельной бумагѣ.

14) Для полученія ссуды заемщикъ подаетъ въ банкъ объявленіе по установленной формѣ; въ пріемѣ же залога, съ указаніемъ суммы и срока ссуды, банкъ выдаетъ ему Залоговое Свидѣтельство, оплачиваемое простымъ гербовымъ сборомъ.

§ 149. Ссуды до востребованія по спеціальнымъ текущимъ счетамъ „on call“. Спеціальнымъ текущимъ счетомъ on call называется такой счетъ, по которому банкъ подъ обезпеченіе процентными бумагами, векселями и товарами, открываетъ той или другой фирмѣ кредитъ на неопредѣленный срокъ на слѣдующихъ общепринятыхъ условіяхъ.

1) Кредитъ открывается въ размѣрѣ не болѣе 90% биржевой стоимости процентныхъ бумагъ, въ полной стоимости векселей и въ размѣрѣ не болѣе $^2/_3$ стоимости товаровъ.

2) Въ размѣрѣ открытаго ему кредита заемщикъ имѣетъ право получать деньги полностью или частями, а равнымъ образомъ можетъ уплачивать свой долгъ банку также по частямъ.

3) Заемщикъ имѣетъ право свободный отъ долга залогъ получать обратно, какъ равнымъ образомъ представлять и новые залоги.

4) Заемщикъ получаетъ чековую книжку для полученія денегъ и обратнаго полученія залоговъ и разсчетную книжку для записи въ ней банкомъ всѣхъ вносимыхъ въ банкъ денегъ и залоговъ.

5) Проценты начисляются по общимъ правиламъ для корреспондентскихъ счетовъ. Контокорренты составляются каждые три мѣсяца [1]).

6) Банкъ имѣетъ право потребовать во всякое время отъ заемщика уплаты всей или части состоящей за нимъ ссуды или дополнительнаго обезпеченія, если признаетъ представленные залоги недостаточными. Въ случаѣ неисполненія заемщикомъ этого требованія, банкъ имѣетъ право продать по своему усмотрѣнію какъ весь залогъ, такъ и ту или другую часть его и вырученною за него суммою привести остатокъ долга въ полное соотвѣтствіе съ остаткомъ залога.

7) Банкъ во всякое время имѣетъ право измѣнить размѣръ процентовъ, но съ предувѣдомленіемъ о томъ заемщика за три дня.

8) При открытіи спеціальнаго текущаго счета заемщикъ подписываетъ обязательство, оплачиваемое простымъ гербовымъ сборомъ.

9) На основаніи закона 21 Декабря 1887 года открываемые государственными, общественными и частными кредитными установленіями, а также банкирскими конторами спеціальные текущіе счета подъ закладъ процентныхъ бумагъ (но не векселей и не товаровъ) облагаются, взамѣнъ пропорціональнаго гербоваго сбора, особымъ сборомъ, взимаемымъ соотвѣтственно времени и суммъ позаимствованій по спеціальному текущему счету, считая 0,216% въ годъ.

Для исчисленія этого сбора надлежитъ разность процентныхъ чиселъ Дебета и Кредита по каждому счету особо помножить на 6 и отдѣлить въ произведеніи 4 десятичныхъ знака справа налѣво. Такое упрощенное дѣйствіе основывается на сокращеніяхъ въ общей формулѣ для вычисленія процентовъ:

$$\frac{N \times 0{,}216}{360}$$

[1]) См. „Корреспондентскіе счета".

гдѣ N есть разность процентныхъ нумеровъ Дебета и Кредита. И дѣйствительно, умноживъ сперва числителя и знаменателя на 1.000 (чтобы уничтожить десятичную дробь), получается:

$$\frac{N \times 216}{360.000}$$

а послѣ раздѣленія числителя и знаменателя на 36 получается:

$$\frac{N \times 6}{10.000}$$

т. е. та именно означенная выше формула, которая для упрощенія рекомендуется самимъ закономъ.

§ 150. Полученіе процентныхъ бумагъ на коммиссію и въ депо. Въ торговыхъ предпріятіяхъ, хотя и весьма рѣдко, получаются процентныя бумаги на коммиссію для продажи и въ такомъ случаѣ нѣтъ надобности имѣть для нихъ особыя коммиссіонныя книги, какъ это дѣлается при полученіи на коммиссію товаровъ. Объясняется это тѣмъ, что при учетѣ процентныхъ бумагъ количество замѣняется номинальною стоимостью, которая выражается или въ рубляхъ, или, хотя и въ иностранной валютѣ (по внѣшнимъ займамъ), но по постоянному курсу, а потому, не смотря на то, что биржевая и продажная стоимость, какъ и при полученіи на коммиссію товаровъ, не имѣетъ здѣсь значенія, но коммиссіонныя процентныя бумаги могутъ быть записаны въ обще-бухгалтерскія книги, а именно *въ номинальной ихъ стоимости.*

Въ той же номинальной стоимости, но только до момента продажи, дѣлаются разсчеты съ коммитентомъ, отъ котораго процентныя бумаги получены на коммиссію.

При полученіи процентныхъ бумагъ въ депо (на храненіе, въ залогъ или въ обезпеченіе исправнаго и своевременнаго исполненія подрядовъ и поставокъ) онѣ равнымъ образомъ записываются въ номинальной ихъ стоимости.

Въ заголовкѣ счетовъ, которые открываются для записи процентныхъ бумагъ, принятыхъ на коммиссію или въ депо, указывается, кому они принадлежатъ [1]).

§ 151. Счетоводство по фондовымъ операціямъ. Для установленія счетоводства по фондовымъ операціямъ необходимо имѣть въ виду:

во 1-хъ, *учетъ самыхъ процентныхъ бумагъ, а также получаемыхъ по нимъ процентовъ и дивиденда* и

[1]) См. „Общее Счетоводство".

во 2-хъ, *разсчеты по нимъ съ третьими лицами какъ натурой, такъ и денежные.*

Для учета процентныхъ бумагъ и получаемыхъ по нимъ процентовъ и дивиденда въ Главной книгѣ открывается одинъ общій счетъ подъ названіемъ «*Счетъ Процентныхъ бумагъ*», а въ дополненіе къ нему заводится особая вспомогательная книга подъ тѣмъ же наименованіемъ.

Въ Книгѣ Процентныхъ бумагъ счета открываются по двумъ признакамъ:

во 1-хъ, по *наименованіямъ* процентныхъ бумагъ, съ выдѣленіемъ въ особые счета процентныхъ бумагъ, вышедшихъ въ тиражъ, и

во 2-хъ, по *мѣстонахожденію* ихъ.

Общепринятая схема для Книги Процентныхъ бумагъ приведена на фиг. 113. Если же желательно имѣть всегда готовый остатокъ какъ по номинальной, такъ и по курсовой цѣнѣ, а также знать, какіе при бумагахъ имѣются купоны, то слѣдуетъ примѣнить схему, указанную на фиг. 114.

Для того, чтобы имѣть возможность опредѣлить разницу на курсѣ по процентнымъ бумагамъ отдѣльно отъ прибыли по купонамъ, принято имѣть двѣ графы (фиг. 113): 1) «*За бумаги*»—для записи стоимости бумагъ по курсу: въ Дебетѣ—съ прибавленіемъ всѣхъ расходовъ, а въ Кредитѣ—за вычетомъ ихъ, и 2) «*За купоны*» для записи дивиденда и процентовъ.

Общій итогъ этихъ двухъ графъ выносится въ графу «Итого».

5-ая и 13-ая графы предназначаются для обозначенія: въ Счетахъ Акцій — *количества листовъ*, а въ Счетахъ Облигацій—*номинальной ихъ стоимости*; объясняется это разными способами котировки тѣхъ и другихъ; въ виду такой разницы лучше не отпечатывать заголовка этой графы, а въ каждомъ счетѣ вписывать его чернилами.

Остальныя данныя, какъ-то: фамиліи продавца, покупателя и маклера, курсъ и наличные купоны, отмѣчаются въ 4-й и 12-й графахъ.

Для разсчетовъ по процентнымъ бумагамъ съ третьими лицами открываются слѣдующіе счета:

1) *отдѣльный счетъ для каждаго банка, которому дается порученіе на покупку или продажу процентныхъ бумагъ*; каждый такой счетъ открывается въ Книгѣ Корреспондентовъ nostro [1]), если она имѣется, а если нѣтъ, то въ Книгѣ Разныхъ лицъ и учрежденій.

[1]) См. „Корреспондентскіе счета".

Книга Процентных бумагъ.

Дебетъ.

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.		За бумаги.	За купоны.	ИТОГО.
1	2	3	4	5	6	7	8

Кредитъ.

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.		За бумаги.	За купоны.	ИТОГО.
9	10	11	12	13	14	15	16

Фиг. 113.

Книга Процентных бумагъ.

(Съ выводомъ остатка и отмѣткою наличныхъ текущихъ купоновъ).

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.		ПО НОМИНАЛЬНОЙ ЦѢНѢ.					ПО КУРСОВОЙ ЦѢНѢ.			ЗА КУПОНЫ.		Наличный текущій купонъ.
				Куплено.	Продано.	Осталось.			Куплено.	Продано.	Осталось.	Уплачено.	Получено.	
						Всего.	Съ тек. купон.	Безъ тек. куп.						

Фиг. 114.

2) *одинъ общій счетъ для всѣхъ срочныхъ ссудъ*; онъ открывается въ Главной книгѣ и ведется подробно;

3) *отдѣльный счетъ для каждаго банка, въ которомъ имѣется специальный текущій счетъ on call*; онъ открывается тоже или въ Книгѣ Корреспондентовъ nostro, или въ Книгѣ Разныхъ лицъ и учрежденій, и

4) *отдѣльный счетъ для каждаго коммитента, отъ котораго получаются процентныя бумаги на коммиссію*, — для разсчетовъ *натурою*; каждый такой счетъ открывается въ особой вспомогательной книгѣ подъ названіемъ «*Книга Коммитентовъ*», а въ Главной книгѣ всѣ они объединяются въ общемъ «*Счетъ Коммитентовъ*»; это удобно однако въ томъ только случаѣ, если коммиссіонныя операціи съ процентными бумагами развиты; въ противномъ же случаѣ можно обойтись безъ означенной вспомогательной книги, а общій Счетъ Коммитентовъ въ Главной книгѣ вести подробно.

§ 152. Запись облигацій съ текущими купонами и безъ текущихъ купоновъ. При покупкѣ и продажѣ облигацій, при которыхъ *текущіе купоны находятся на лицо*, составляется *одна* только журнальная статья.

Напр. 1) *16-го Марта куплено $4^1/_2\%$ облигацій С.-Петербургскаго Кредитнаго Общества на 6.000 р. по $94^1/_4$ съ текущими купонами; сроки купоновъ 1-го Марта и 1-го Сентября.*

Здѣсь курсовая стоимость облигацій составляетъ:

$$\frac{6.000 \times 94^1/_4}{100} = 5.655 \text{ р.}$$

Кромѣ 5.655 р. покупатель долженъ заплатить проценты по текущему купону съ 1-го по 15-ое Марта, считая самый день сдѣлки, т. е. 16-е Марта, въ пользу покупателя, слѣд. всего за 15 дней на 6.000 р. ном. изъ $4^1/_2\%$ годовыхъ. Здѣсь

$$\%\ N = \frac{6.000 \times 15}{100} = 900\ ^1)$$

а постоянный дѣлитель — 80 ([1]); слѣд. покупатель долженъ заплатить процентовъ:

$$\frac{900}{80} = 11 \text{ р. } 25 \text{ к.}$$

---

[1]) См. „Корреспондентскіе счета“.

а за вычетомъ 5% государственнаго сбора:

$$11 \text{ р. } 25 \text{ к.} - 0 \text{ р. } 57 \text{ к.}\ ^{1}) = 10 \text{ р. } 68 \text{ к.}$$

слѣд. всего покупатель уплачиваетъ:

$$5.655 \text{ р.} + 10 \text{ р. } 68 \text{ к.} = 5.665 \text{ р. } 68 \text{ к.}$$

По этой операціи составляется въ Журналѣ слѣдующая статья:

1. **Сч-ъ $4^1/_2\%$ облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.**

Сч-у Кассы.

Куплено на 6.000 р. по $94^1/_4$ . . . . . Руб. 5.655.—
За купоны съ 1—15 Марта÷5% госуд. сб. . . 10.68
——— 5.665.68.

На основаніи этой статьи въ Счетъ $4^1/_2\%$ облигацій СПБ. Гор. Кред. Общества (фиг. 115) заносятся:

въ 5-ую графу	«Номинальная стоимость» . . .	Руб.	6.000.—	По Дебету.
» 6-ую »	«За бумаги»	»	5.655.—	
» 7-ую »	«За купоны»	»	10.68	
и » 8-ую »	«Итого»	»	5.665.68	

2) *19-го Мая продано тѣхъ же облигацій на 4.500 р. по $94^5/_8$ съ текущими купонами.*

Здѣсь:

а) курсовая стоимость облигацій: $\frac{4.500 \times 94^5/_8}{100} = 4.258$ р. 13 к.;

б) число дней отъ 1-го Марта по 18-ое Мая: 78;

в) $\%\ N = \frac{4.500 \times 78}{100} = 3.510$;

г) постоянный дѣлитель: 80;

д) проценты: $\frac{3.510}{80} = 43$ р. 87 к.;

е) государственный сборъ: 2 р. 20 к.;

ж) всего по текущему купону: 43 р. 87 к. — 2 р. 20 к. = 41 р. 67 к. и

з) всего причитается продавцу: 4.258 р. 13 к. + 41 р. 67 к. = = 4.299 р. 80 к.

---

[1]) При вычисленіи 5% государственнаго налога всякая дробная часть копѣйки принимается за полную копѣйку.

Счетъ $4^{1}/_{2}\%$ облигацій С.-Петербургскаго Городского Кредитнаго Общества.

ДЕБЕТЪ.

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.		Номинальн. стоимость.	За бумаги.	За купоны.	ИТОГО.
Мартъ . . .	16.	1.	Куплено по $94^{1}/_{4}$ съ сент. купонами	6.000.	5.655. —	10. 68.	5.665. 68.
Іюнь	6.	3.	Куплено по $93^{3}/_{4}$ безъ сент. купоновъ	3.200.	3.000. —	— —	3.000. —
Августъ . .	15.	6.	За недост. куп. при облигаціяхъ, продан. по ст. 5-й .	—	— —	3. 42.	3. 42.
Октябрь . .	29.	8.	Куплено по 94: на 4.000 р. съ март. куп. и на 3.000 р. безъ март. куп.	7.000.	6.580. —	48. 21.	6.628. 21.
Ноябрь . .	11.	11.	За недост. куп. при облигаціяхъ на 1.100 р., проданныхъ по ст. 10-й	—	— —	23. 53.	23 51.
Декабрь . .	31.	12.	За прибыль	—	29. 13.	171. 14.	200. 27.
	31.	14.	Счетъ Баланса заключ. . . .	—	— —	13. 53.	13. 53.
			Балансъ . . .	16.200.	15.264. 13.	270. 49.	15.534. 62.

КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.		Номинальн. стоимость.	За бумаги.	За купоны.	ИТОГО.
Май	19.	2.	Продано по $94^{5}/_{8}$ съ сент. купонами	4.500.	4.258. 13.	41. 67.	4.299. 80.
Іюнь	6.	4.	За недост. куп. при облигаціяхъ, куплен. по ст. 3-й .	—	— —	32. 30.	32. 30.
Августъ . .	15.	5.	Продано по $94^{1}/_{8}$ безъ сент. купоновъ	1.800.	1.694. 25.	— —	1.694. 25.
Сентябрь .	1.	7.	За сентябр. купоны на 1.500 р.	—	— —	32. 06.	32. 06.
Октябрь . .	29.	9.	За недост. куп. при облигаціяхъ на 3.000 р., купленныхъ по ст. 8-й	—	— —	64. 12.	64. 12.
Ноябрь . .	11.	10.	Продано по $94^{1}/_{4}$: на 1.200 р. съ март. куп. и на 1.100 р. безъ март. куп.	2.300.	2.167. 75.	19. 12.	2.186. 87.
Декабрь . .	31.	13.	Счетъ Баланса заключ. . . .	7.600.	7.144. —	81. 22.	7.225. 22.
			Балансъ . . .	16.200.	15.264. 13.	270. 49.	15.534. 62.

Фиг. 115.

По этой операціи составляется въ Журналѣ слѣдующая статья.

2. **Сч-ъ Кассы.**

Сч-у $4^1/_2{}^0/_0$ облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.

Продано на 4.500 р. по $94^5/_8$ . . . . . Руб. 4.258.13
За купоны съ $\frac{1}{3} - \frac{19}{5}$ ÷ 5% госуд. сб. . . . 41.67
———— 4.299.80.

На основаніи этой статьи въ Счетъ $4^1/_2{}^0/_0$ облигацій СПБ. Город. Кред. Общества заносятся:

въ 13-ую графу	«Номинальная стоимость» . .	Руб.	4.500.—.	По Кредиту.
» 14-ую »	«За бумаги»	»	4.258.13.	
» 15-ую »	«За купоны»	»	41.67.	
и » 16-ую »	«Итого»	»	4.299.80.	

3) *6-го Іюня куплено тѣхъ же облигацій на 3.200 р. по* $93^3/_4$ *безъ текущихъ купоновъ.*

Здѣсь курсовая стоимость облигацій составляетъ:

$$\frac{3.200 \times 93^3/_4}{100} = 3.000 \text{ р.}$$

но текущихъ купоновъ не имѣется, а это означаетъ, что продавецъ, обрѣзая ихъ, воспользовался не только причитающимися ему самому процентами съ 1-го Марта по 5-ое Іюня (всего за 95 дней), но также и процентами, причитающимися покупателю за время съ 5-го Іюня по 31-ое Августа (всего за 85 дней). Отсюда слѣдуетъ, что покупатель не только не долженъ платить проценты продавцу, а, напротивъ того, самъ отъ него долженъ получить ихъ за 85 дней, т. е. за $^0/_0$ N:

$$\frac{3.200 \times 85}{100} = 2.720,$$

что при постоянномъ дѣлителѣ 80 составляетъ:

$$\frac{2.720}{80} = 34 \text{ р.},$$

а за вычетомъ 5% госуд. сбора 1 р. 70 к.:

$$34 \text{ р.} — 1 \text{ р. } 70 \text{ к.} = 32 \text{ р. } 30 \text{ к.}$$

каковая сумма должна быть вычтена изъ курсовой стоимости облигацій, такъ что покупатель имѣетъ платить всего:

$$3.000 \text{ р.} — 32 \text{ р. } 30 \text{ к.} = 2.967 \text{ р. } 70 \text{ к.}$$

Такъ какъ въ счетахъ, открываемыхъ въ книгахъ, каждая послѣдующая операція прибавляется къ предъидущимъ операціямъ той же стороны, а вычитаніе дѣлается путемъ записи ея на противоположную страницу, то по покупкѣ означенныхъ облигацій надо составить двѣ статьи: одну для курсовой стоимости, а другую — для процентовъ по недостающимъ купонамъ.

3. **Сч-ъ $4^1/_2\%$ облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ,**
Сч-у Кассы.
Куплено на 3.200 р. по $93^3/_4$ . . . . . Руб. 3.000.—.

и:

4. **Сч-ъ Кассы.**
Сч-у $4^1/_2\%$ облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.
За недостающіе купоны при облигаціяхъ, купленныхъ по предъидущей статьѣ, съ 6-го Іюня по 31-е Августа ÷ 5% госуд. сбора . . . . . Руб. 32.30.

На основаніи первой статьи въ Счетъ $4^1/_2\%$ облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ. заносятся:

въ 5-ую графу «Номинальная стоимость» . .	Руб.	3.200.—	По Дебету.
» 6-ую » «За бумаги»	»	3.000.—	
и » 8-ую » «Итого»	»	3.000.—	

а 7-ая графа прочеркивается. На основаніи же второй статьи заносятся: $\frac{к-}{м-}$

въ 15-ую графу «За купоны»	Руб.	32.30.	По Кредиту.
» 16-ую » «Итого»	»	32.30.	

а 13-ая и 14-ая графы прочеркиваются.

4) *15-го Августа продано тѣхъ же облигацій на 1.800 р. по $94^1/_8$ безъ текущихъ купоновъ.*

Здѣсь:

а) курсовая стоимость облигацій: $\frac{1.800 \times 94^1/_8}{100} = 1.694$ р. 25 к.;

б) число дней отъ 15 по 31 Августа : 16;

в) $\%N = \frac{1.800 \times 16}{100} = 288$;

г) постоянный дѣлитель : 80;

д) проценты въ пользу покупателя: $\frac{288}{80} = 3$ р. 60 к.;

е) государственный сборъ : 18 к.

ж) всего по текущему купону въ пользу покупателя : 3 р. 60 к.— —18 к. = 3 р. 42 к.;

з) всего причитается продавцу : 1.694 р. 25 к. — 3 р. 42 к. = = 1.690 р. 83 к.

По этой операціи составляются въ Журналѣ двѣ статьи:

5. **Сч-ъ Кассы.**
   Сч-у $4^1/_2$% облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.
   Продано на 1.800 р. по $94^1/_8$ . . . . . Руб. 1.694.25.

и:

6. **Сч-ъ $4^1/_2$% облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.**
   Сч-у Кассы.
   За недостающіе купоны при облигаціяхъ, проданныхъ по предъидущей статьѣ, съ 15-го по 31-ое Августа ÷ 5% госуд. сб. . . . . Руб. 3.42.

На основаніи первой статьи въ Счетъ $4^1/_2$% облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ. заносятся:

въ 13-ую графу «Номинальная стоимость» . .	Руб.	1.800.—	По Кредиту.
» 14-ую » «За бумаги»	»	1.694.25.	
» 16-ую » «Итого»	»	1.694.25.	

а 15-ая графа прочеркивается. На основаніи же второй статьи заносятся:

въ 7-ую графу «За купоны»	Руб.	3.42.	По Дебету.
» 8-ую » «Итого»	»	3.42.	

а 5-ая и 6-ая графы прочеркиваются.

Разсчетъ и запись недостающихъ купоновъ дѣлаются еще и другимъ способомъ: сперва вычисляютъ проценты такимъ же образомъ, какъ и въ томъ случаѣ, когда текущіе купоны находятся на лицо, а затѣмъ изъ причитающейся продавцу суммы вычитаютъ стоимость текущихъ купоновъ полностью за весь купонный срокъ. Результатъ получается тогда слѣдующій.

По 3-й задачѣ.

а) Число дней отъ 1-го Марта по 5-ое Іюня : 95;

б) $\%N = \frac{3.200 \times 95}{100} = 3{,}040$;

в) постоянный дѣлитель : 80;

г) проценты въ пользу продавца : $\frac{3.040}{80} = 38$ р.;

д) государственный сборъ: 1 р. 90 к.;

е) всего по текущему купону въ пользу продавца: 38 р. — — 1 р. 90 к. = 36 р. 10 к.;

ж) за недостающіе купоны въ пользу покупателя:

на 3.200 р. изъ $4^1/_2\%$ за $^1/_2$ года . . .	Руб.	72.—.
за вычетомъ 5% госуд. сб.	»	—3.60.
	Руб.	68.40.

Такъ что продавцу причитается всего:

За бумаги	Руб.	3.000.—.
» купоны съ 1-го Марта по 5-ое Іюня .	»	36.10
	Руб.	30.36.10.
За вычетомъ недостающихъ купоновъ .	»	68.40.
	Руб.	2.967 р. 70 к.

т. е. та же самая сумма, которая оказалась и при первомъ способѣ. Здѣсь тоже составляются двѣ статьи: одна на 3.036 р. 10 к., а другая — на 68 р. 40 к.

По 4-й задачѣ:

а) Число дней отъ 1-го Марта по 14-ое Августа: 164;

б) $\%\,N = \frac{1.800 \times 164}{100} = 2.952$;

в) постоянный дѣлитель : 80;

г) проценты въ пользу продавца: $\frac{2.952}{80} = 36$ р. 90 к.;

д) государственный сборъ: 1 р. 85 к.;

е) всего по текущему купону въ пользу продавца: 36 р. 90 к.— — 1 р. 85 к. = 35 р. 05 к.;

ж) за недостающіе купоны въ пользу покупателя:

на 1.800 р. изъ $4^1/_2\%$ за $^1/_2$ года . . .	Руб.	40.50.
за вычетомъ 5% госуд. сб.	»	2.03.
	Руб.	38.47.

Такъ что продавцу причитается всего:

За бумаги	Руб.	1.694.25.
» купоны съ 1-го Марта по 14-ое Августа .	»	35.05.
	Руб.	1.729.30.
за вычетомъ недостающихъ купоновъ. . .	»	38.47.
	Руб.	1.690.83.

т. е. опять та же самая сумма, которая оказалась при первомъ способѣ. Здѣсь тоже составляются двѣ статьи: одна на 1.729 р. 30 к., а другая—на 38 р. 47 к.

На практикѣ этотъ способъ вычисленія процентовъ употребляется весьма часто и онъ въ особенности удобенъ въ тѣхъ случаяхъ, когда одновременно покупаются или продаются процентныя бумаги частью съ текущими купонами, частью безъ текущихъ купоновъ (см. задачи 6-ую и 7-ую).

5) *1-го Сентября отрѣзаются сентябрьскіе купоны.*

Съ сентябрьскими купонами:

куплено на	6.000 р.
и продано на	4.500 »
слѣд. оставалось на . .	1.500 р.

а потому 1-го Сентября отрѣзаются 15 полугодовыхъ купоновъ по 2 р. 25 к. каждый, т. е. на . . . . . Руб. 33.75.
за вычетомъ 5% государств. сб. . . . . » 1.69.
всего на . . . Руб. 32.06.

Купоны эти записываются по статьямъ:

7. **Сч-ъ Кассы.**

Сч-у 4½% облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.

За сентябрьскіе купоны на 1.500 р. . . . Руб. 32.06.

а въ Счетъ Облигацій они заносятся дважды: въ 15-ую и 16-ую графы (по Кредиту).

6) *29-го Октября куплено тѣхъ же облигацій на 7.000 р. по 94: изъ нихъ 4.000 р. съ текущими купонами и 3.000 р. безъ текущихъ купоновъ.*

Здѣсь:

а) курсовая стоимость облигацій: $\frac{7.000 \times 94}{100} = 6.580$ р.;

б) число дней отъ 1-го Сентября по 28-ое Октября: 58;

в) % N $= \frac{7.000 \times 58}{100} = 4.060$;

г) постоянный дѣлитель: 80;

д) проценты въ пользу продавца: $\frac{4.060}{80} = 50$ р. 75 к.;

е) государственный сборъ: 2 р. 54 к.;

ж) всего по текущему купону въ пользу продавца: 50 р. 75 к. — — 2 р. 54 к. = 48 р. 21 к.;

з) за недостающіе купоны въ пользу покупателя:
на 3.000 р. изъ $4^1/_2\%$ за $^1/_2$ года . Руб. 67.50.
за вычетомъ 5% госуд. сб. . . . » 3.38.
Руб. 64.12.

По этой операціи составляются двѣ статьи:

8. **Сч-ъ $4^1/_2\%$ облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.**
Сч-у Кассы.

Куплено на 7.000, по 94. . . . Руб. 6.580—.
За купоны съ $\frac{1}{9}$ по $\frac{28}{10} \div 5\%$ госуд. сб. 48.21.
6.628.21.

9. **Сч-ъ Кассы.**
Сч-у $4^1/_2\%$ облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.

За недостающіе купоны при облигаціяхъ, купленныхъ по предъидущей статьѣ, съ $\frac{1}{9}$ по $\frac{28}{2} \div 5\%$ госуд. сб. . . . . 64.12.

7) *11-го Ноября продано тѣхъ же облигацій на 2.300 р. по $94^1/_4$; изъ нихъ 1.200 р. съ текущими купонами и 1.100 р. безъ текущихъ купоновъ.*

Здѣсь:

а) курсовая стоимость облигацій $= \frac{2.300 \times 94^1/_4}{100} = 2.167$ р. 75 к.

б) число дней отъ 1-го Сентября по 10-ое Ноября: 70;

в) $\% N = \frac{2.300 \times 70}{100} = 1.610$;

г) постоянный дѣлитель: 80;

д) проценты въ пользу продавца: $\frac{1.610}{80} = 20$ р. 13 к.;

е) государственный сборъ: 1 р. 01 к.;

ж) всего по текущему купону въ пользу продавца: 20 р. 13 к. — — 1 р. 01 к. = 19 р. 12 к.;

з) за недостающіе купоны въ пользу покупателя:
на 1.100 р. изъ $4^1/_2\%$ за $^1/_2$ года . . Руб. 24.75.
за вычетомъ 5% госуд. сб. . . . . » 1.24.
Руб. 23.51.

По этой операціи составляются двѣ статьи:

10. **Сч-ъ Кассы.**

Сч-у $4^1/_2$% облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.

Продано на 2.300 р. по 94 . . . Руб. 2.167.75.

За купоны съ $\frac{1}{9}$ по $\frac{28}{10} \div 5\%$

государст. сб.. , ... » 19.12.

2.186.87.

11. **Сч-ъ $4^1/_2$% облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.**

Сч-у Кассы.

За недостающіе купоны при облигаціяхъ, проданныхъ по предъидущей статьѣ, съ $\frac{1}{9}$ по $\frac{28}{2} \div$

$\div 5\%$ госуд. сб. . . . . 23.51.

§ 153. Выводъ результата по счетамъ облигацій. По счетамъ облигацій результатъ получается:

во 1-хъ, *на курсѣ;* здѣсь могутъ быть три случая: прибыль, убытокъ и ни прибыль, ни убытокъ, и

во 2-хъ, *на купонахъ;* здѣсь можетъ быть только одинъ случай: прибыль.

Для вывода результата на курсѣ поступаютъ точно такъ же, какъ и при выводѣ результата по товарнымъ счетамъ, а именно: остатокъ по количеству или, что здѣсь все равно, по номинальной стоимости, расцѣниваютъ по курсу дня заключенія счета, но не дороже покупной цѣны, и полученную курсовую стоимость временно приписываютъ карандашомъ къ Кредиту въ графу «За бумаги», послѣ чего сравненіе Дебета и Кредита по этой графѣ показываетъ, какой получился результатъ на курсѣ: если Дебетъ $<$ Кредита, то прибыль; если Дебетъ $>$ Кредита, то убытокъ, и если Дебетъ $=$ Кредиту, то ни прибыль, ни убытокъ.

Если предположить что $4^1/_2$% облигаціи СПБ. Гор. Кред. Общества (фиг. 115) котировались 31-го Декабря по 94, то получается слѣдующее:

а) куплено всего по номинальной цѣнѣ на. . .	Руб.	16.200.
продано » » » » » . . .	»	8.600.
осталось » » » » » . . .	Руб.	7.600.

стоимость ихъ по курсу дня заключенія 94 составляетъ:

$$\frac{7.600 \times 94}{100} = 7.144 \text{ р.}$$

б) куплено всего по курсу на . . . . . Руб. 15.235.—.
продано » » » » . . Руб. 8.120.13.
осталось по курсу дня заключенія . » 7.144.—.
15.264.13.

прибыль на курсѣ . . . . Руб. 29.13.

Для вывода результата на купонахъ надо прежде всего опредѣлить, сколько имѣется въ остаткѣ облигацій съ текущими купонами и сколько безъ текущихъ купоновъ, а затѣмъ надо вычислить, какая сумма процентовъ принадлежитъ по нимъ старому году (со дня начала теченія процентовъ по текущему купону, находящемуся на лицо, до дня заключенія счета включительно) и какая новому году (по недостающему купону съ перваго дня новаго года до срока этого купона) и, наконецъ, первую изъ этихъ суммъ временно приписать карандашомъ къ Кредиту въ графу «За купоны», а вторую—къ Дебету тоже въ графу «За купоны», послѣ чего превышеніе Кредита надъ Дебетомъ по этой графѣ показываетъ общую сумму прибыли на купонахъ.

По Счету $4^1/_2\%$ облигацій С.-Петербургскаго Городского Кредитнаго Общества (фиг. 115) получается слѣдующее:

а) по номинальной цѣнѣ осталось облигацій, какъ показано выше, на 7.600 р.; изъ нихъ:

1) безъ мартовскихъ купоновъ осталось на:
3.000 (по ст. 8-й) — 1.100 (по ст. 10-й) = Руб. 1.900.

и 2) съ мартовскими купонами остальныя . . » 5.700.
Руб. 7.600.

б) по мартовскимъ купонамъ на 5.700 р. проценты будутъ въ дѣйствительности получены въ новомъ году, а именно 1-го Марта, когда купоны будутъ отрѣзаны; между тѣмъ проценты по этимъ купонамъ съ 1-го Сентября по 31-ое Декабря, всего за 120 дней, принадлежатъ *старому* году, что за вычетомъ 5% госуд. сбора составляетъ. . . . . Руб. 81.22.

в) по мартовскимъ купонамъ на 1.900 р., какъ уже отрѣзаннымъ, проценты въ дѣйствительности уже получены въ старомъ году; между тѣмъ съ 1-го Января по 28-ое Февраля, всего за 60 дней, они принадлежатъ *новому* году, что за вычетомъ 5% госуд. сбора составляетъ . Руб. 13.53.

г) всего по графамъ «За купоны» получается:

въ Кредитѣ:

получено по купонамъ	Руб. 189.27.	
по наличнымъ текущимъ купонамъ .	» 81.22.	
		270.49.

въ Дебетѣ:

уплачено по купонамъ	Руб. 85.82.	
по недостающимъ купонамъ . . .	» 13.53.	
		99.35.
прибыль на купонахъ	Руб.	171.14.

На полученные результаты составляется въ Журналѣ одна статья:

12. **Сч-ъ $4^1/_2$% облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.**

Сч-ъ разнымъ.

Сч-у Прибылей и убытковъ.

За прибыль на курсѣ. . . Руб. 29.13.

» **Процентовъ.**

За прибыль на купонахъ . » 171.14.

200.27.

Если бы на курсѣ оказался убытокъ, то пришлось бы составить двѣ статьи:

1) **Сч-ъ Прибылей и убытковъ.**

Сч-у $4^1/_2$% облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.

За убытокъ на курсѣ.

и:

2) **Сч-ъ $4^1/_2$% облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.**

Сч-у Процентовъ.

За прибыль на купонахъ.

§ 154. Заключеніе счетовъ облигацій. При заключеніи книгъ Счетомъ Баланса заключительнаго счета облигацій заключаются или:

во 1-хъ, *одной статьей*, если при всѣхъ наличныхъ къ концу года облигаціяхъ имѣются текущіе купоны, или

во 2-хъ, *двумя статьями*, если хотя бы при одной облигаціи текущаго купона не имѣется.

Въ виду этого Счетъ $4^1/_2\%$ облигацій СПБ. Гор. Кред. Общества заключается слѣдующими двумя статьями:

13. **Сч-ъ Баланса заключительнаго.**

Сч-у $4^1/_2\%$ облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.

Состоитъ на лицо на 7.600 р. по 94	Руб.	7.144.—.
Проценты по купонамъ при 5.700 р. ÷ 5% госуд. сб. . .	»	81.22.
		7.225.22.

14. **Сч-ъ $4^1/_2\%$ облигацій СПБ. Гор. Кред. Общ.**

Сч-у Баланса заключительнаго.

Проценты по недостающимъ купонамъ при 1.900 р. ÷ 5% госуд. сбора	13.53.

Послѣ разнесенія этихъ статей подводится Балансъ.

§ 155. Счета акцій. Запись операцій съ акціями, выводъ результата по счетамъ акцій и заключеніе ихъ дѣлается гораздо проще, такъ какъ стоимость акцій состоитъ только изъ курсовой ихъ стоимости, а дивидендъ записывается лишь послѣ его опредѣленія.

Для примѣра по Счету Акцій Волжско-Камскаго Коммерческаго Банка (фиг. 116) показано: какъ записывается покупка и продажа акцій и полученіе по нимъ дивиденда, какъ выводится результатъ и какъ заключается счетъ въ концѣ года. При заключеніи принятъ курсъ 1.058.

§ 156. Разборъ счетовъ. На фиг. 117—125 приведены счета, вызываемые фондовыми операціями, съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ ихъ, къ какому роду и виду счетовъ они относятся по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ ихъ Сальдо.

Счетъ Акцій Волжско-Камскаго Коммерческаго Банка.

ДЕБЕТЪ.

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.		Количество.	За бумаги.	За купоны.	Итого.
Февраль .	6.	1.	Куплено по 1.060	15.	15.900. —	— —	15.900. —
Декабрь .	31.	4.	Прибыль	—	110. —	750. —	860. —
			Балансъ . .	15.	16.010. —	750. —	16.760. —

КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.		Количество.	За бумаги.	За купоны.	Итого.
Апрѣль . .	3.	2.	Полученъ дивидендъ по 15 акціямъ по 50 р. . . .	—	— —	750. —	750. —
Сентябрь .	21.	3.	Продано по 1.072.	10.	10.720. —	— —	10.720. —
Декабрь . .	31.	5.	Счетъ Баланса заключ. . . .	5.	5.290. —	— —	5.290. —
			Балансъ . .	15.	16.010 —	750. —	16.760. —

Фиг. 116.

Счетъ Процентныхъ бумагъ.

(въ портфелѣ).

Дебетъ. № 57. Кредитъ.

1. % бумаги, купленныя: а. по кассѣ (обор. № 242); б. банкомъ (обор. № 244).	1. % бумаги, проданныя по кассѣ (обор. № 243).
2. Купоны: а. текущіе при покупкѣ % бумагъ (обор. № 242); б. недостающіе при продажѣ % бумагъ (обор. № 247).	2. Купоны: а. текущіе при продажѣ % бумагъ (обор. № 243); б. недостающіе при покупкѣ % бумагъ (обор. № 246 и 248); в. срочные (обор. № 250); г. учтенные (обор. № 263).
3. % бумаги, обратно полученныя изъ числа переданныхъ: а. на коммиссію (обор. № 258); б. на храненіе, въ залогъ или вообще въ депо (обор. № 260).	3. % бумаги, переданныя: а. на коммиссію (обор. № 257); б. на храненіе, въ залогъ или вообще въ депо (обор. № 259).
4. Страхованіе выигрышныхъ займовъ (обор. № 264).	4. % бумаги, вышедшія въ тиражъ (обор. № 261).
5. Прибыль: а. на курсѣ (обор. № 251); б. на купонахъ (обор. № 253).	5. Убытокъ на курсѣ (обор. № 252).

По *существу* счетъ этотъ:

а) по графамъ *«Номинальная стоимость»* и *«За бумаги»*—личный, а именно того учрежденія, которое выпустило данныя бумаги въ обращеніе;

б) по графѣ *«За купоны»*—результатный и

в) по графѣ *«Итого»*—соединенный личный и результатный.

По *отношенію къ Балансу* счетъ этотъ:

а) по графѣ *«Номинальная стоимость»*—активный; Сальдо Дебета его означаетъ стоимость наличныхъ % бумагъ по номинальной цѣнѣ или долгъ означеннаго учрежденія въ случаѣ выхода данныхъ бумагъ въ тиражъ или въ случаѣ ликвидаціи дѣлъ;

б) по графѣ *«За бумаги»*—смѣшанный; Сальдо Дебета его означаетъ стоимость наличныхъ % бумагъ (или долга учрежденія) плюсъ убытокъ и минусъ прибыль на курсѣ отъ проданныхъ бумагъ, а Сальдо Кредита—прибыль на курсѣ отъ проданныхъ бумагъ минусъ стоимость наличныхъ бумагъ (или долга учрежденія) и минусъ убытокъ на курсѣ отъ проданныхъ бумагъ; наконецъ, равенство Дебета и Кредита означаетъ, что стоимость наличныхъ бумагъ (или долга учрежденія) плюсъ убытокъ на курсѣ отъ проданныхъ бумагъ равны прибыли на курсѣ отъ проданныхъ бумагъ;

в) по графѣ *«За купоны»*—пассивный; Сальдо Кредита его означаетъ прибыль на купонахъ, и

г) по графѣ *«Итого»*—смѣшанный; при сравненіи Дебета и Кредита получаются здѣсь тѣ же самыя данныя, какъ и въ пп. б. и г. вмѣстѣ.

Фиг. 117.

Счетъ Процентныхъ бумагъ на коммиссіи.

Дебетъ. № 58. Кредитъ.

1. % бумаги, посланныя на коммиссію, съ текущими купонами (обор. № 257).	1. Недостающіе купоны при % бумагахъ, посланныхъ на коммиссію (обор. № 257).
2. Недостающіе купоны при % бумагахъ, обратно полученныхъ (обор. № 258).	2. % бумаги, обратно полученныя, съ текущими купонами (обор. № 258).
3. Недостающіе купоны при % бумагахъ, проданныхъ банкомъ (обор. № 249).	3. % бумаги, проданныя банкомъ, съ текущими купонами (обор. № 245).
4. Прибыль: а. на курсѣ (обор, № 251); б. на купонахъ (обор. № 253).	4. Убытокъ на курсѣ (обор. № 252).

Счетъ этотъ такой же, какъ и Счетъ % бумагъ въ портфелѣ (сч. № 57), съ тою лишь разницею, что по графамъ *«Номинальная стоимость»* и *«За бумаги»* онъ личный счетъ *коммиссіонера*, причемъ Сальдо Дебета по графѣ «Номинальная стоимость» означаетъ долгъ коммиссіонера натурой.

Фиг. 118.

Счетъ Процентныхъ бумагъ,

на храненіи, въ залогѣ и въ депо.

Дебетъ. № 59. Кредитъ.

Передача % бумагъ на храненіе, въ залогъ и вообще въ депо (обор. № 259).	Обратное полученіе ихъ (обор. № 260).

А по Счету % бумагъ въ обезпеченіе сч. on call еще:

% бумаги, купленныя банкомъ и оставленныя въ обезпеченіе (обор. № 244).	% бумаги, проданныя банкомъ изъ обезпеченія (обор. № 245).

(*Прим.* Купоны записываются на общемъ основаніи. Результатъ выводится только по Счету % бумагъ въ обезпеченіе on call).

Счетъ этотъ такой же, какъ и Счетъ % бумагъ въ портфелѣ (сч. № 57), съ тою лишь разницею, что по графамъ *«Номинальная стоимость»* и *«За бумаги»* онъ личный счетъ *учрежденія*, принявшаго % бумаги на храненіе или въ депо, причемъ Сальдо Дебета по графѣ «Номинальная стоимость» означаетъ долгъ означеннаго учрежденія натурой.

Фиг. 119.

Счетъ Процентныхъ бумагъ, вышедшихъ въ тиражъ.

№ 60.

Дебетъ.	Кредитъ.
% бумаги, вышедшія въ тиражъ (обор. № 261).	Суммы, полученныя по тиражнымъ % бумагамъ при оплатѣ ихъ въ срокъ и при учетѣ ихъ (обор. № 262).

Счетъ этотъ личный (учрежденія, выпустившаго ихъ въ обращеніе) активный. Сальдо Дебета его означаетъ номинальную стоимость неинкассированныхъ еще бумагъ или, что все равно, долгъ означеннаго учрежденія.

Фиг. 120.

Счетъ Банка.

(по покупкѣ и продажѣ % бумагъ).

№ 61.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Задатокъ при порученіяхъ на покупку и суммы въ разсчетъ (обор. № 254). 2. Недостающіе купоны при купленныхъ % бумагахъ (обор. № 248). 3. Проданныя % бумаги и текущіе при нихъ купоны, за вычетомъ всѣхъ расходовъ (обор. № 245).	1. Купленныя % бумаги и текущіе при нихъ купоны, со включеніемъ всѣхъ расходовъ (обор. № 244). 2. Авансъ при порученіяхъ на продажу и суммы въ разсчетъ (обор. № 255). 3. Недостающіе купоны при проданныхъ % бумагахъ (обор. № 249). 4. Проценты по авансу (обор. № 256).

Счетъ этотъ личный, смѣшанный. Сальдо Дебета его означаетъ долгъ Банка, а Сальдо Кредита—суммы, ему причитающіяся.

Фиг. 121.

Счетъ Ссудъ подъ залогъ % бумагъ.

№ 62.

Дебетъ.	Кредитъ.
Суммы, уплаченныя по ссудамъ (обор. № 266).	Суммы, полученныя по ссудамъ (обор. № 265).

Счетъ этотъ личный, пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ долгъ Банку по неоплаченнымъ еще ссудамъ.

Фиг. 122.

Счетъ Спеціальнаго текущаго счета.

(on call.)

№ 63.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Суммы, возвращенныя (обор. № 269). 2. Недостающіе купоны при купленныхъ % бумагахъ (обор. № 248). 3. Проданныя % бумаги и текущіе при нихъ купоны, за вычетомъ всѣхъ расходовъ (обор. № 245).	1. Суммы, полученныя по чекамъ (обор. № 268). 2. Купленныя % бумаги и текущіе при нихъ купоны, со включеніемъ всѣхъ расходовъ (обор. № 244). 3. Недостающіе купоны при проданныхъ % бумагахъ (обор. № 249). 4. Проценты (обор. № 270).

Счетъ этотъ личный, пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ долгъ Банку.

Фиг. 123.

Счетъ Коммиссіонныхъ % бумагъ.

№ 64.

Дебетъ.	Кредитъ.
% бумаги, полученныя на коммиссію (обор. № 271).	% бумаги: а. возвращенныя (обор. № 272) и б. проданныя (обор. № 273).

Счетъ этотъ личный учрежденія, выпустившаго бумаги въ обращеніе), активный. Сальдо Дебета его означаетъ номинальную стоимость наличныхъ бумагъ.

Фиг. 124.

Счетъ Коммитента по % бумагамъ.

№ 65.

Дебетъ.	Кредитъ.
% бумаги: а. возвращенныя (обор. № 272); б. проданныя (обор. № 273).	% бумаги, полученныя на коммиссію (обор. № 271).

Счетъ этотъ личный (коммитента), пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ долгъ коммитенту натурой.

Сальдо Кредита этого счета всегда равняется Сальдо Дебета счета № 64, а потому они являются парными счетами.

Фиг. 125.

§ 157. Разборъ оборотовъ. На фиг. 126 приведены обороты съ процентными бумагами, съ указаніемъ, въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
242.	Покупка % бумагъ и текущіе при нихъ купоны.	Сч^{а} % бумагъ (сч. № 57).	Сч^{а} Кассы.
243.	Продажа % бумагъ и текущіе при нихъ купоны.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} % бумагъ (сч. № 57).
244.	Покупка % бумагъ банкомъ и текущіе при нихъ купоны (со включеніемъ всѣхъ расходовъ).	Сч^{а} % бумагъ (сч. № 57) или: Сч^{а} % бумагъ въ обезпеченіе по сч. on call (сч. № 59).	Сч^{а} Банка (сч. № 61) или Сч^{а} On call (сч. № 63).
245.	Продажа % бумагъ банкомъ и текущіе при нихъ купоны (за вычетомъ всѣхъ расходовъ).	Сч^{а} Банка (сч. № 61) или: Сч^{а} On call (сч. № 63).	Сч^{а} % бумагъ на коммиссіи (сч. № 58) или: Сч^{а} % бумагъ въ обезпеченіе сч^{а} on call (сч. № 59).
246.	Недостающіе купоны при покупкѣ % бумагъ.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} % бумагъ (сч. № 57).

Фиг. 126а.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
247.	Недостающіе купоны при продажѣ % бумагъ.	Сч^{a} % бумагъ (сч. № 57).	Сч^{a} Кассы.
248.	Недостающіе купоны при покупкѣ % бумагъ банкомъ.	Сч^{a} Банка (сч. № 61) или: Сч^{a} On call (сч. № 63).	Сч^{a} % бумагъ (сч. № 57).
249.	Недостающіе купоны при продажѣ % бумагъ банкомъ.	Сч^{a} % бумагъ на коммиссіи (сч. № 58).	Сч^{a} Банка (сч. № 61) или: Сч^{a} On call (сч. № 63).
250.	Проценты по срочнымъ купонамъ и дивидендъ.	Сч^{a} Кассы.	Сч^{a} % бумагъ (сч. № 57).
251.	Прибыль на курсѣ.	Сч^{a} % бумагъ (сч. № 57) или: Сч^{a} % бумагъ на коммиссіи (сч. № 58).	Сч^{a} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).
252.	Убытокъ на курсѣ.	Сч^{a} Прибылей и убытковъ (сч. № 37).	Сч^{a} % бумагъ (сч. № 57) или: Сч^{a} % бумагъ на коммиссіи (сч. № 58).

Фиг. 126б.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
253.	Прибыль по купонамъ.	Сч^{a} % бумагъ (сч. № 57) или: Сч^{a} % бумагъ на коммиссіи (сч. № 58).	Сч^{a} Процентовъ.
254.	Задатокъ при порученіяхъ на продажу % бумагъ (и суммы въ разсчетъ).	Сч^{a} Банка (сч. № 61).	Сч^{a} Кассы.
255.	Авансъ при порученіяхъ на продажу % бумагъ (и суммы въ разсчетъ).	Сч^{a} Кассы.	Сч^{a} Банка (сч. № 61).
256.	Проценты по авансу.	Сч^{a} Процентовъ.	Сч^{a} Банка (сч. № 61).
257.	Передача % бумагъ на коммиссію, съ текущими купонами. (а недостающіе купоны — наоборотъ,	Сч^{a} % бумагъ на коммиссіи (сч № 58).	Сч^{a} % бумагъ (сч. № 57). — сч. № 58).
258.	Обратное полученіе % бумагъ, переданныхъ на коммиссію съ текущими купонами. (а недостающіе купоны — наоборотъ,	Сч^{a} % бумагъ (сч. № 57).	Сч^{a} % бумагъ на коммиссіи (сч. № 58). — сч. № 58).

Фиг. 126в.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
259.	Передача % бумагъ на храненіе, въ залогъ или вообще въ депо.	Сч^а % бумагъ на храненіи, или въ залогѣ, или въ такомъ-то депо (сч. № 59).	Сч^а % бумагъ (сч. № 57).
260.	Обратное полученіе % бумагъ, переданныхъ на храненіе, или въ залогъ, или вообще въ депо.	Сч^а % бумагъ (сч. № 57).	Сч^а % бумагъ на храненіи, или въ залогѣ, или въ такомъ-то депо (сч. № 59).
261.	Выходъ въ тиражъ % бумагъ (по номин. цѣнѣ).	Сч^а Тиражныхъ % бумагъ (сч. № 60).	Сч^а % бумагъ (сч. № 57).
262.	Полученіе денегъ по тиражнымъ % бумагамъ въ срокъ и учетъ ихъ.	Сч^а Кассы.	Сч^а Тиражныхъ % бумагъ (сч. № 60).
263.	Учетъ купоновъ.	Сч^а Кассы.	Сч^а % бумагъ (сч. № 57).
264.	Страхованіе выигрышныхъ займовъ.	Сч^а % бумагъ — по графѣ „За купоны“ (сч. № 57).	Сч^а Кассы.

Фиг. 126г.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
265.	Полученіе ссудъ подъ % бумаги.	Сч^а Кассы.	Сч^а Ссудъ подъ % бумаги (сч. № 62).
266.	Уплата ссудъ подъ % бумаги.	Сч^а Ссудъ подъ % бумаги (сч. № 62).	Сч^а Кассы.
267.	Проценты по ссудамъ подъ % бумаги.	Сч^а Процентовъ.	Сч^а Кассы.
268.	Полученіе денегъ по счету on call (по чекамъ).	Сч^а Кассы.	Сч^а On call (сч. № 63).
269.	Возвращеніе денегъ по счету on call.	Сч^а On call (сч. № 63).	Сч^а Кассы.
270.	Проценты по счету on call.	Сч^а Процентовъ.	Сч^а On call (сч. № 63).

Фиг. 126д.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
271.	Полученіе % бумагъ на коммиссію.	Сч^{а} Коммиссіонныхъ % бумагъ. (сч. № 64).	Сч^{а} Коммитента (сч. № 65).
272.	Возвращеніе коммиссіонныхъ % бумагъ.	Сч^{а} Коммитента (сч. № 65).	Сч^{а} Коммиссіонныхъ % бумагъ (сч. № 64).
273.	Продажа коммиссіонныхъ % бумагъ.	а) *За бумаги натурой:*	
		Сч^{а} Коммитента (сч. № 65).	Сч^{а} Коммиссіонныхъ % бумагъ (сч. № 64).
		б) *За стоимость ихъ:*	
		Сч^{а} Кассы.	личнаго счета коммитента въ соотвѣтственной Разсчетной книгѣ.

Фиг. 126е.

ГЛАВА III.

Переводныя операціи.

§ 158. Способы перевода денегъ. Деньги переводятся изъ одного мѣста въ другое:

1) *переводами;*

2) *аккредитивами* и

3) *чеками.*

Изъ нихъ первые два способа примѣняются при переводѣ денегъ внутри Имперіи, а послѣдніе два—за границу.

§ 159. Переводы. Переводъ есть письменный приказъ, который дается однимъ банкомъ другому, находящемуся въ иномъ мѣстѣ, на уплату опредѣленной суммы указанному въ немъ лицу.

Переводы, въ зависимости отъ *способа передачи приказа* на уплату денегъ, бываютъ двухъ родовъ:

1) *почтовые* или *простые* и

2) *телеграфные.*

Лицо, переводящее деньги по почтѣ, получаетъ отъ банка *переводный билетъ* (фиг. 127), а по телеграфу—*квитанцію* (фиг. 128).

..... Банкъ.

№..... „.....“ 19.....г.

ПЕРЕВОДНЫЙ БИЛЕТЪ.

Черезъ пять дней по предъявленіи сего заплатите

Г.....или кому.....

прикаж.....ть .....

Деньги получены отъ Г.....

(Подпись)

.....Банку,

въ.....

Фиг. 127.

.....Банкъ.

„.....“.....19 .... г.

КВИТАНЦІЯ.

Принято отъ Г.....

для перевода по телеграфу въ городъ.....

приказу.....

Руб.....

Коммиссія за переводъ .....

За телеграммы и марку .....

Итого Руб. .....

Подпись

Фиг. 128.

Сущность переводной операціи состоитъ въ слѣдующемъ. Если два лица живутъ или находятся въ разныхъ городахъ и одно изъ нихъ желаетъ послать другому деньги или въ уплату своего долга, или на исполненіе какого-нибудь порученія, то, вмѣсто посылки по почтѣ наличными, оно вноситъ ихъ въ одинъ изъ мѣстныхъ банковъ, который отъ себя даетъ порученіе своему иногородному корреспонденту уплатить ихъ подлежащему лицу.

Такимъ образомъ въ каждой переводной операціи имѣются четыре участника:

во 1-хъ, лицо, вносящее деньги въ мѣстный банкъ для уплаты ихъ указанному имъ лицу въ другомъ городѣ, или *лицо, берущее переводъ;*

во 2-хъ, банкъ, принимающій деньги для уплаты ихъ указанному лицу чрезъ своего корреспондента, или *банкъ, выдающій переводъ;*

въ 3-хъ, банкъ, уплачивающій деньги по распоряженію своего корреспондента указанному имъ лицу, или *банкъ, на который выданъ переводъ*, и

въ 4-хъ, лицо, получающее деньги, или *лицо, приказу котораго выданъ переводъ.*

Изъ нихъ первые два участника находятся въ одномъ городѣ, а послѣдніе два—въ другомъ.

Про самый же переводъ говорятъ, что *онъ выданъ однимъ банкомъ на другой приказу одного лица за счетъ другого.*

Напр., *Воеводинъ въ С.-Петербургѣ вноситъ въ С.-Петербургскій Международный Коммерческій Банкъ 1.000 р. для перевода Сахарову въ Кіевъ и получаетъ переводный билетъ на Кіевскій Частный Коммерческій Банкъ.*

Операція эта графически изображена на фиг. 129, на которой стрѣлками указано движеніе денегъ, переводнаго билета и писемъ.

Здѣсь переводъ выданъ СПБ. Международнымъ Коммерческимъ Банкомъ на Кіевскій Частный Коммерческій Банкъ приказу Сахарова за счетъ Воеводина.

Каждый изъ участниковъ поступаетъ въ этой операціи слѣдующимъ образомъ:

1) *Воеводинъ* вноситъ 1.000 руб. въ СПБ. Международный Коммерческій Банкъ и полученный отъ него переводный билетъ посылаетъ Сахарову въ Кіевъ при препроводительномъ письмѣ, съ просьбою отнести переведенную сумму въ Кредитъ его счета при увѣдомленіи.

Въ книгахъ своихъ онъ составляетъ статью:

Сч^{Ъ} Сахарова.
Сч^{У} Кассы.

2) *СПБ. Международный Ком. Банкъ,* принявъ 1.000 руб. отъ Воеводина и выдавъ ему переводный билетъ на Кіевскій Частный Ком. Банкъ, посылаетъ этому послѣднему такъ называемый «*авизъ*», т. е. увѣдомительное письмо о выдачѣ на него перевода, съ просьбою оправдать таковой по Дебету его счета при увѣдомленіи.

Въ книгахъ своихъ онъ составляетъ статью:

Сч^{Ъ} Кассы.
Сч^{У} Кіевскаго Частнаго Ком. Банка [1]).

3) *Кіевскій Частный Ком. Банкъ,* получивъ отъ СПБ. Международнаго Ком. Банка авизъ о выдачѣ на него означеннаго перевода, сейчасъ же, въ свою очередь, посылаетъ ему увѣдомленіе объ отнесеніи суммы такового въ Дебетъ его счета, съ обозначеніемъ также и срока дебитованія [2]), а въ книгахъ своихъ составляетъ статью:

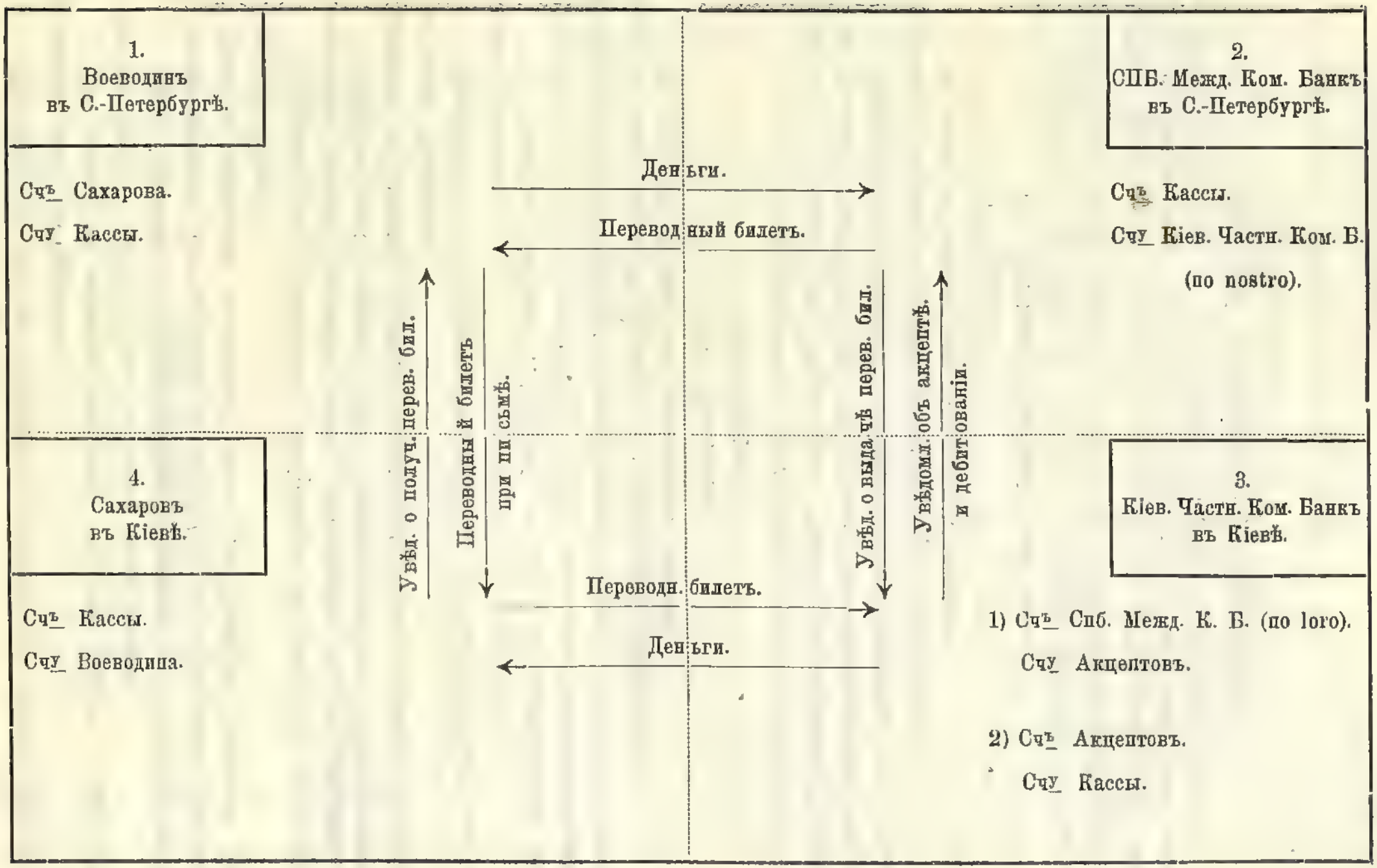
Сч^{Ъ} СПБ. Международнаго Ком. Банка [3]).
Сч^{У} Акцептовъ.

---

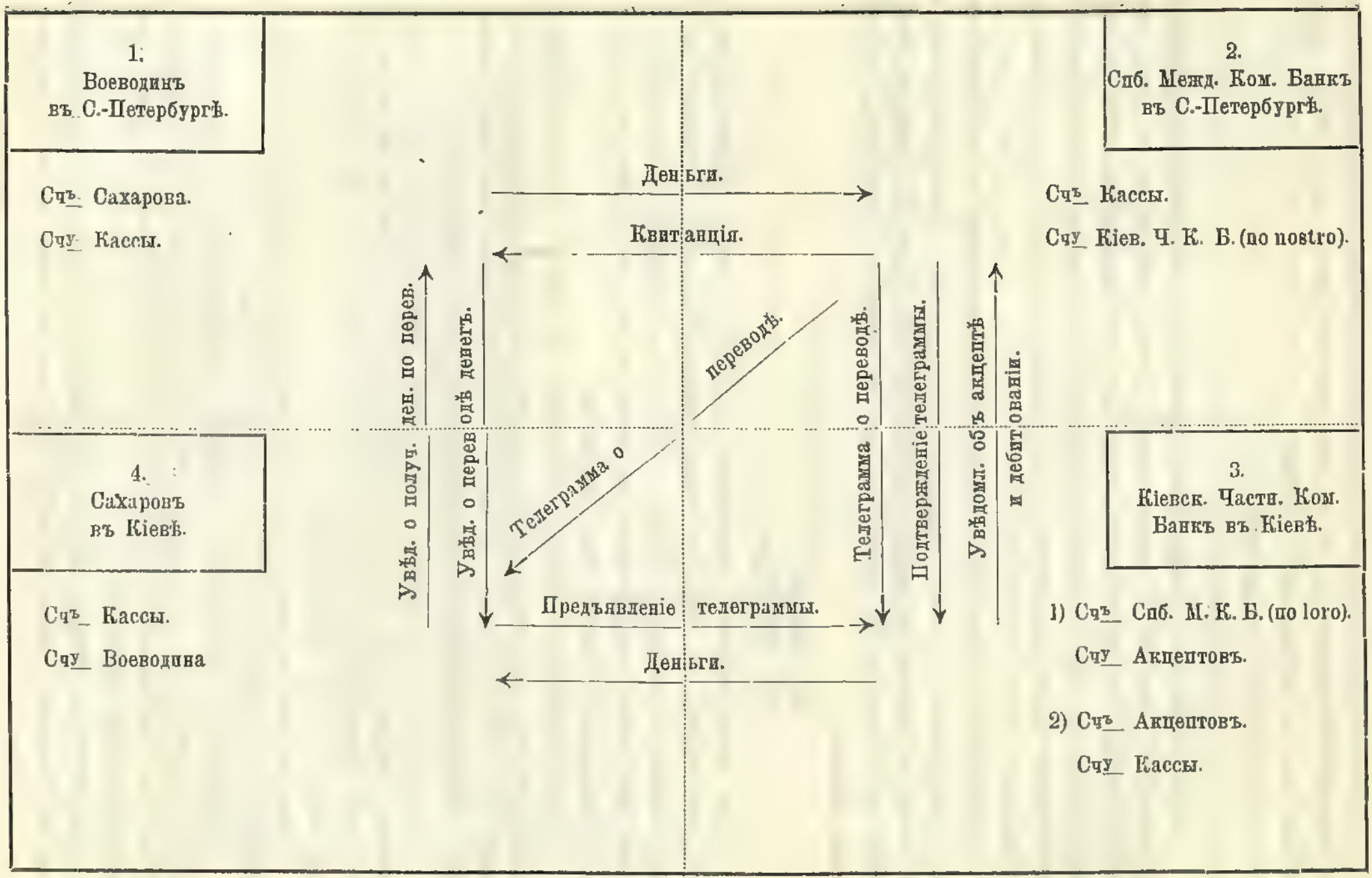
[1]) По «*nostro*»; см. «Корреспондентскіе счета».

[2]) См. тамъ-же.

[3]) По «*loro*»; см. тамъ-же.


1.
Воеводинъ
въ С.-Петербургѣ.
2.
СПБ. Межд. Ком. Банкъ
въ С.-Петербургѣ.
Деньги.
Счъ Сахарова.
Счу Кассы.
Перевод ный билетъ.
Счъ Кассы.
Счу Кіев. Частн. Ком. Б.
(по nostro).
Увѣд. о получ. перев. бил.
Переводный билетъ при письмѣ.
Увѣд. о выдачѣ перев. бил.
Увѣдомл. объ акцептѣ и дебитованіи.
4.
Сахаровъ
въ Кіевѣ.
3.
Кіев. Частн. Ком. Банкъ
въ Кіевѣ.
Переводн. билетъ.
Счъ Кассы.
Счу Воеводина.
Деньги.
1) Счъ Спб. Межд. К. Б. (по loro).
Счу Акцептовъ.
2) Счъ Акцептовъ.
Счу Кассы.

Фиг. 129.


1.
Воеводинъ
въ С.-Петербургѣ.
2.
Спб. Межд. Ком. Банкъ
въ С.-Петербургѣ.
Счъ Сахарова.
Счу Кассы.
Счъ Кассы.
Счу Кіев. Ч. К. Б. (по nostro).
Деньги.
Квитанція.
Увѣд. о получ. ден. по перев.
Увѣд. о переводѣ денегъ.
Телеграмма о переводѣ.
Подтвержденіе телеграммы.
Увѣдомл. объ акцептѣ и дебетованіи.
переводъ.
Телеграмма о
4.
Сахаровъ
въ Кіевѣ.
3.
Кіевск. Частн. Ком.
Банкъ въ Кіевѣ.
Предъявленіе телеграммы.
Деньги.
Счъ Кассы.
Счу Воеводина
1) Счъ Спб. М. К. Б. (по loro).
Счу Акцептовъ.
2) Счъ Акцептовъ.
Счу Кассы.

Фиг. 130.

Послѣ же предъявленія Сахаровымъ переводнаго билета къ оплатѣ, онъ таковой оставляетъ у себя, уплачиваетъ Сахарову 1.000 р. и въ книгахъ своихъ составляетъ статью:

Сч^{Ъ} Акцептовъ.
Сч^{У} Кассы.

Счетъ Акцептовъ открывается спеціально для записи переводовъ, подлежащихъ оплатѣ и оплаченныхъ. Онъ необходимъ потому, что иначе, впредь до предъявленія перевода къ оплатѣ, по книгамъ не было бы видно, что имѣются переводы, которые подлежатъ оплатѣ. Счетъ этотъ часто называется еще «*Счетомъ Переводовъ, выданныхъ на Банкъ*».

Наконецъ, 4) *Сахаровъ*, получивъ отъ Воеводина переводный билетъ, увѣдомляетъ его объ отнесеніи переведенной суммы въ Кредитъ его счета, а самый переводъ предъявляетъ въ Кіевскій Частный Ком. Банкъ къ оплатѣ и, по полученіи отъ послѣдняго 1.000 руб., составляетъ статью:

Сч^{Ъ} Кассы.
Сч^{У} Воеводина.

При телеграфныхъ переводахъ (фиг. 130) банкъ, выдающій переводъ, посылаетъ отъ себя двѣ телеграммы: *одну*—лицу, приказу котораго выданъ переводъ, а *другую*—банку, на который онъ выданъ, и, кромѣ того, этому послѣднему онъ въ тотъ же день посылаетъ письмо, подтверждающее выдачу этого перевода.

Лицо, берущее переводъ, получаетъ въ такомъ случаѣ не переводный билетъ, а *квитанцію* во взносѣ денегъ для перевода и оставляетъ ее у себя, а лицу, приказу котораго выданъ переводъ, посылаетъ лишь письменное или телеграфное о томъ увѣдомленіе.

Что касается до банка, на который выданъ переводъ, и лица, приказу котораго онъ выданъ, то дѣйствія ихъ остаются тѣ же, но съ тою лишь разницею, что выдача денегъ производится не по переводному билету, а по телеграммѣ.

Телеграфные переводы всѣми участниками записываются въ книги такими же статьями, какъ и переводы почтовые.

Переводъ не подлежитъ никакому гербовому сбору, если онъ выданъ не далѣе, какъ черезъ 5 дней отъ написанія; въ противномъ случаѣ онъ оплачивается пропорціональнымъ гербовымъ сборомъ, установленнымъ для векселей.

За переводъ денегъ взимается коммиссія по особому, существующему въ каждомъ банкѣ, тарифу; при телеграфныхъ переводахъ взы-

скивается кромѣ того стоимость телеграммъ (при срочныхъ телеграфныхъ переводахъ въ тройномъ размѣрѣ) и 15 коп. за гербовую марку, наклеиваемую на квитанцію.

§ 160. Аккредитивы. Аккредитивомъ тоже называется приказъ, который дается тѣмъ или инымъ банкомъ на уплату опредѣленной суммы указанному въ немъ лицу, но въ отличіе отъ перевода:

во 1-хъ, деньги по усмотрѣнію лица, приказу котораго выданъ аккредитивъ, выдаются ему не только *полностью*, но и *частями*, и

во 2-хъ, аккредитивъ можетъ быть выданъ на *одного*, *двухъ* и *болѣе* корреспондентовъ, указанныхъ въ самомъ аккредитивѣ, или же на *всѣхъ* вообще корреспондентовъ даннаго банка, указанныхъ въ особомъ спискѣ и въ такомъ случаѣ въ самомъ аккредитивѣ не поименовываемыхъ.

Аккредитивы выдаются въ формѣ письма (фиг. 131).

Аккредитивъ.

Фирма
Банка. „.....“ .....19.....г.

Милостивые Государи,

Имѣемъ честь увѣдомить Васъ, что предъявителю сего, ...

.....мы открыли у Васъ кредитъ до

каковую сумму благоволите уплатить ему, по его требованію, полностью или частями, безъ всякихъ вычетовъ, подъ двойную квитанцію и уплаченныя суммы относить въ Дебетъ н/ счета при увѣдомленіи.

Вмѣстѣ съ тѣмъ покорнѣйше просимъ Васъ о каждой произведенной Вами уплатѣ дѣлать соотвѣтственную отмѣтку на оборотѣ сего.

Настоящій аккредитивъ дѣйствителенъ до.....

.....

(*Подпись*).

Фиг. 131.

Аккредитивы берутся обыкновенно собственному приказу, такъ что въ нихъ имѣются только троякаго рода участники:

1) аккредитуемое лицо, соединяющее въ себѣ такимъ образомъ и лицо, берущее аккредитивъ, и лицо, приказу котораго онъ выданъ;

2) банкъ, выдающій аккредитивъ, и

3) одинъ или болѣе корреспондентовъ, оплачивающихъ аккредитивъ.

Четвертый участникъ (или, иначе говоря, разъединеніе аккредитуемаго лица на два различныхъ лица, какъ при переводахъ) является въ томъ только случаѣ, если какое-нибудь лицо по собственному счету въ банкѣ беретъ аккредитивъ не на свое имя, а на имя другого лица.

Въ рѣдкихъ случаяхъ лицо, желающее получить аккредитивъ, вноситъ въ банкъ *ровно* ту сумму, на которую онъ долженъ быть выданъ; чаще всего, впредь до разсчета, вносится нѣсколько *большая* сумма или же, вмѣсто наличныхъ денегъ, аккредитивъ обезпечивается *процентными бумагами*, которыя для этой цѣли принимаются банкомъ по той же оцѣнкѣ, какъ и при залогѣ. Въ первомъ случаѣ коммиссія взимается при выдачѣ аккредитива, а въ послѣднихъ двухъ случаяхъ — при окончательномъ разсчетѣ.

Каждый корреспондентъ, означенный въ аккредитивѣ или въ особомъ спискѣ, обязанъ, по предъявленіи ему аккредитива, уплатить требуемую сумму, но съ такимъ разсчетомъ, чтобы она вмѣстѣ съ прежде уплаченными деньгами не превышала общей суммы аккредитива. О каждой уплатѣ на оборотѣ аккредитива дѣлается отмѣтка, съ указаніемъ уплаченной суммы прописью и цифрами, а также времени уплаты и притомъ за подписью того учрежденія, которое выдало деньги; аккредитивъ же возвращается аккредитованному лицу, съ отобраніемъ отъ него двойной квитанціи, причемъ одинъ экземпляръ отсылается банку, выдавшему аккредитивъ, а другой остается у учрежденія, уплатившаго деньги.

По полученіи всей означенной въ аккредитивѣ суммы или, хотя и не всей, но по минованіи надобности въ дальнѣйшемъ полученіи денегъ, учиняется разсчетъ съ банкомъ, выдавшимъ аккредитивъ, причемъ банкъ этотъ возвращаетъ аккредитованному лицу все значащееся на его счетѣ Сальдо Кредита.

Аккредитивы на иностранныхъ корреспондентовъ выдаются въ иностранной валютѣ и притомъ одного какого-нибудь рода, даже если уплаты предстоятъ въ разной валютѣ. По такимъ аккреди-

тивамъ разсчеты между аккредитованнымъ лицомъ и банкомъ, выдавшимъ аккредитивъ, производятся по курсу.

Аккредитивы выдаются обыкновенно до опредѣленнаго срока.

Всѣ обороты по аккредитивамъ проводятся чрезъ личные счета соотвѣтственныхъ участниковъ безъ открытія какихъ бы то ни было спеціальныхъ для того счетовъ.

161. Аккредитивы подъ дубликаты желѣзно-дорожныхъ накладныхъ. Существуютъ еще особаго рода аккредитивы, которые выдаются на уплату денегъ указанному въ немъ лицу не иначе, какъ по предъявленіи имъ одного или болѣе дубликатовъ желѣзно-дорожныхъ накладныхъ на товаръ опредѣленнаго рода, отправленный имъ въ опредѣленномъ же количествѣ и на опредѣленную же станцію.

Подобные аккредитивы, какъ и переводы, бываютъ телеграфные и почтовые (въ формѣ обыкновенныхъ писемъ). Они выдаются или до опредѣленнаго срока, или впредь до отмѣны; деньги по нимъ могутъ быть получаемы сразу или частями. Если дубликаты желѣзно-дорожныхъ накладныхъ должны быть представлены съ оплаченнымъ тарифомъ, то это должно быть указано въ самомъ аккредитивѣ; въ противномъ случаѣ дубликаты могутъ быть приняты безъ оплаченнаго тарифа. Во всякомъ случаѣ дубликаты должны быть на предъявителя.

Подобнаго рода аккредитивы выдаются:

или, во 1-хъ, по полученіи банкомъ суммы аккредитива полностью;

или, во 2-хъ, по полученіи банкомъ полнаго же обезпеченія процентными бумагами по оцѣнкѣ;

или, въ 3-хъ, по полученіи банкомъ не менѣе $^1/_3$ стоимости отправляемаго товара на мѣстѣ его отправленія при неоплаченномъ тарифѣ или на станціи назначенія при тарифѣ оплаченномъ.

Въ первыхъ двухъ случаяхъ дубликаты, принятые корреспондентомъ взамѣнъ уплаченныхъ денегъ, отсылаются по указанію лица, взявшаго аккредитивъ, и выдаются «франко-валюта», т. е. безъ уплаты денегъ, указанному имъ же лицу, а въ третьемъ случаѣ они выдаются лишь по полученіи остальныхъ денегъ по аккредитиву.

Всѣ обороты по этимъ аккредитивамъ проводятся равнымъ образомъ чрезъ личные счета соотвѣтственныхъ участниковъ безъ открытія какихъ бы то ни было спеціальныхъ для того счетовъ.

§ 162. Чеки. Въ сношеніяхъ съ заграничными корреспондентами переводные билеты замѣняются *чеками*.

Чеки выдаются банками на тѣхъ корреспондентовъ, у которыхъ они имѣютъ текущій счетъ или же заранѣе опредѣленный кредитъ,

какъ обезпеченный тѣми или другими цѣнностями, такъ и бланковый. Они выставляются конечно въ соотвѣтственной иностранной валютѣ и продаются по курсу дня.

Чеки, въ свою очередь, весьма часто замѣняются обыкновенными письмами и телеграммами, съ указаніемъ въ нихъ суммы, подлежащей уплатѣ, а также лица, которому она должна быть уплачена. Подобныя письма нерѣдко встрѣчаются, взамѣнъ переводныхъ билетовъ, и при переводахъ внутри Имперіи.

Означенные чеки, письма и телеграммы проводятся тоже чрезъ личные счета соотвѣтственныхъ участниковъ.

§ 163. Переводъ денегъ чрезъ почтовое вѣдомство. Деньги для перевода почтой и телеграфомъ принимаются всѣми почтовыми и почтово-телеграфными учрежденіями во всѣ мѣста Европейской и Азіатской Россіи, гдѣ находятся учрежденія почтово-телеграфнаго вѣдомства; но въ Финляндію—только въ такія мѣста, гдѣ существуютъ почтовыя конторы и экспедиціи.

Наибольшій размѣръ суммы каждаго перевода ограничивается 500 рубл. Одновременно можетъ быть подано однимъ подавателемъ на одно и то же лицо сколько угодно 500 рублевыхъ переводовъ.

Въ Финляндію больше 100 р. въ одинъ день и на одно лицо и отъ одного лица не допускается переводить и то только по почтѣ.

Почтовыя и почтово-телеграфныя учрежденія принимаютъ отъ подавателей для перевода наличныя деньги при особыхъ бланкахъ съ отрѣзнымъ купономъ, которые заготовляются почтово-телеграфнымъ вѣдомствомъ въ двухъ видахъ: съ наложеннымъ штемпелемъ въ 15 коп., 25 коп. и безъ такового. Бланки для переводовъ продаются во всѣхъ почтовыхъ и почтово-телеграфныхъ учрежденіяхъ по одной копѣйкѣ за 4 бланка безъ штемпеля. За бланки со штемпелемъ взимается только стоимость, обозначенная въ штемпелѣ, т. е. 15 коп. и 25 коп.

Почтовый сборъ за переводы на бланкахъ безъ штемпеля уплачивается при подачѣ перевода обыкновенными почтовыми марками, которыя наклеиваются на лицевой сторонѣ бланка самими подавателями. Телеграфный сборъ уплачивается наличными деньгами.

На лицевой сторонѣ переводнаго бланка, въ первой строкѣ, подавателемъ должно быть ясно написано: «по почтѣ» или «по телеграфу», смотря по тому, какимъ изъ этихъ двухъ способовъ должны быть переведены деньги. При переводѣ по телеграфу, телеграмма заготовляется, согласно поданнаго бланка, учрежденіемъ почтово-телеграфнаго вѣдомства, принявшимъ переводъ.

Оборотная сторона находящагося при бланкѣ отрѣзного купона назначена для открытаго письма, а потому отправителю перевода «по почтѣ» предоставляется дополнить ее письменнымъ сообщеніемъ адресату, но въ Финляндію такое сообщеніе не допускается.

Переводъ денегъ по бланкамъ частнаго изготовленія, допускается безъ штемпеля стоимости бланка, а обмѣнъ испорченныхъ бланковъ на новые не допускается.

Въ пріемѣ денегъ для перевода выдается подавателю безплатно расписка.

Въ мѣстахъ, гдѣ существуетъ доставка на домъ денежныхъ пакетовъ, переведенныя суммы могутъ быть доставляемы адресатамъ, по ихъ желанію, на домъ, по правиламъ о доставкѣ на домъ денежныхъ пакетовъ.

За переводъ денегъ по почтѣ взимается наклейкою почтовыхъ марокъ на переводномъ бланкѣ, или самый бланкъ долженъ имѣть соотвѣтственную напечатанную марку:

съ суммы отъ	1 р.	до	25 р.	15 к.
» свыше	25 »	»	100 »	25 »
» »	100 »	»	125 »	40 »
» »	125 »	»	200 »	50 »

За переводъ денегъ по телеграфу, сверхъ указаннаго сбора, взимается деньгами за каждый переводъ: въ Европейской и Азіатской Россіи 1 р. 15 к., а между ними 2 р. 15 к. и за мѣстные 35 к., а за переводъ по телеграфу денегъ по нѣсколькимъ переводамъ, но не свыше 1000 р., взыскивается за одну обыкновенную телегр. въ 25 словъ, а именно: за мѣстную 40 коп., въ Европейской и Азіатской Россіи 1 р. 40 к., а между ними 2 р. 65 к.

§ 164. Разборъ счета. На фиг. 132 приведенъ Счетъ Акцептовъ, открываемый въ книгахъ банка, на который выданъ переводъ, съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ его, къ какому роду и виду счетовъ онъ относится по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ его Сальдо.

Счетъ Акцептовъ.

(въ книгахъ банка, на который выданъ переводъ).

Дебетъ.	№ 66.	Кредитъ.
Оплаченные банкомъ переводы (обор. № 286).		Выданные на банкъ переводы (обор. № 285).

Счетъ этотъ личный, пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ общую сумму неоплаченныхъ еще переводовъ, выданныхъ на Банкъ.

Фиг. 132.

§ 165. Разборъ оборотовъ. На фиг. 133 приведены переводныя операціи, съ указаніемъ, въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	1. Въ книгахъ лица, берущаго переводъ, аккредитивъ, чекъ или платежное письмо.		
274.	Пріобрѣтеніе перевода, чека или платежнаго письма.	Сч^{а} Кредитора.	Сч^{а} Кассы.
275.	Пріобрѣтеніе аккредитива, обезпеченнаго наличными деньгами.	Сч^{а} Банка, выдающаго аккредитивъ.	Сч^{а} Кассы.
	Если же аккредитивъ обезпечивается % бумагами, то денежный оборотъ не записывается вовсе, а записывается лишь перемѣщеніе % бумагъ (см. обор. № 259).		
276.	Полученіе денегъ по аккредитиву.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Банка, выдающаго аккредитивъ.
277.	Полученіе не востребованныхъ по аккредитиву денегъ.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Банка, выдающаго аккредитивъ.
278.	Уплата суммъ, полученныхъ по аккредитиву при обезпеченіи его % бумагами.	Сч^{а} Банка, выдающаго аккредитивъ.	Сч^{а} Кассы.
	Получаемыя обратно % бумаги записываются по образцу обор. № 260.		

Фиг. 133а.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	2. Въ книгахъ лица, приказу котораго выданы переводъ или платежное письмо или которое получило чекъ (на предъявителя).		
279.	Полученіе денегъ по означеннымъ документамъ.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Дебитора.
	3. Въ книгахъ банка, выдающаго переводъ, аккредитивъ, чекъ или платежное письмо.		
280.	Выдача перевода, чека или платежнаго письма.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Банка, на который они выданы [1]).
281.	Выдача аккредитива, обезпеченнаго наличными деньгами.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} аккредитованнаго лица [2]).
	Если же аккредитивъ обезпечивается % бумагами, то денежный оборотъ не записывается вовсе, а записывается лишь полученіе % бумагъ въ депо.		
282.	Оплата аккредитива банкомъ, на который онъ выданъ.	Сч^{а} аккредитованнаго лица [2]).	Сч^{а} Банка, на который онъ выданъ [1]).

[1]) По „nostro"; см. „Корреспондентскіе счета".
[2]) По „loro"; см. тамъ-же.

Фиг. 133б.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
283.	Уплата не востребованныхъ по аккредитиву денегъ.	Сч^{a} аккредитованнаго лица [2]).	Сч^{a} Кассы.
284.	Полученіе суммъ, выданныхъ по аккредитиву при обезпеченіи его $^{0}/_{0}$ бумагами.	Сч^{a} Кассы.	Сч^{a} аккредитованнаго лица [2]).
	Вмѣстѣ съ тѣмъ записываются и возвращаемыя изъ депо $^{0}/_{0}$ бумаги.		
	4. Въ книгахъ банка, на который выданъ переводъ, аккредитивъ, чекъ или платежное письмо.		
285.	Увѣдомленіе о выдачѣ перевода, чека или платежнаго письма.	Сч^{a} Банка, выдающаго ихъ [1]).	Сч^{a} Акцептовъ (сч. № 66).
286.	Оплата перевода, чека или платежнаго письма.	Сч^{a} Акцептовъ (сч. № 66).	Сч^{a} Кассы.
287.	Оплата аккредитива.	Сч^{a} Банка, выдающаго аккредитивъ [1]).	Сч^{a} Кассы.

[1]) По „nostro“; см. „Корреспондентскіе счета“.
[2]) По „loro“; см. тамъ-же.

Фиг. 133в.

ГЛАВА IV.

Вексельныя операціи.

§ 166. Векселя и ихъ подраздѣленіе. Законъ нашъ не даетъ никакого опредѣленія векселя, а прямо устанавливаетъ два вида его и затѣмъ переходитъ къ опредѣленію существенныхъ принадлежностей тѣхъ и другихъ и къ порядку совершенія ихъ.

Сопоставляя всѣ данныя, указанныя въ Уставѣ о векселяхъ [1]), можно дать слѣдующее опредѣленіе векселя: *векселемъ* называется такой кредитный знакъ или долговой документъ, по которому одно лицо обязано уплатить другому извѣстную сумму денегъ въ назначенный срокъ и который притомъ составленъ по точно опредѣленной закономъ формѣ и на гербовой бумагѣ соотвѣтствующаго суммѣ долга достоинства. Векселя, при соблюденіи всѣхъ установленныхъ закономъ правилъ и формальностей, имѣютъ такъ называемую *«силу вексельнаго права»*, т. е. пользуются правомъ на ускоренный способъ взысканія денегъ и притомъ не только съ самого должника, но и съ поручителей и бланконадписателей, если таковые имѣются.

Векселя могутъ быть писаны какъ въ русской, такъ и въ иностранной валютѣ.

Векселя подраздѣляются на *простые* и *переводные*. Разница между ними слѣдующая.

Простымъ векселемъ называется вексель, писанный въ формѣ *обязательства* или *обѣщанія платежа*, даннаго однимъ лицомъ другому за полученныя отъ него цѣнности. Обязательство это выражается словами:

«повиненъ я заплатить»,

помѣщаемыми въ текстѣ векселя и относящимися къ лицу, подписавшему вексель.

Переводнымъ векселемъ называется вексель, написанный въ формѣ *приказа произвести платежъ*, даннаго однимъ лицомъ другому или за ранѣе отпущенныя ему въ кредитъ цѣнности, или вслѣдствіе полученнаго отъ него на то права. Приказъ этотъ выражается словами:

---

[1]) Нынѣ дѣйствующій „Уставъ о векселяхъ“ ВЫСОЧАЙШЕ утвержденъ 27 Мая 1902 г. и введенъ въ дѣйствіе съ 1-го Января 1903 г. повсемѣстно, за исключеніемъ Великаго Княжества Финляндскаго, гдѣ дѣйствуетъ уставъ 29 Марта 1858 г. и губерній Царства Польскаго (т. е. 10 губерній Юго-Западнаго края), гдѣ дѣйствуетъ Кодексъ Наполеона.

«*извольте заплатить*»,

помѣщаемыми въ текстѣ векселя, съ обращеніемъ ихъ къ лицу, которому подписавшій векселъ поручаетъ произвести платежъ.

§ 167. Принадлежности векселей. Принадлежностями векселя называется все то, что векселъ по закону долженъ содержать въ себѣ.

Общими для простыхъ и переводныхъ векселей принадлежностями являются:

1. означеніе мѣста и времени (года, мѣсяца и числа) составленія векселя;

2. наименованіе акта, въ текстѣ его, словомъ «векселъ», а если онъ писанъ не на русскомъ языкѣ—соотвѣтственнымъ выраженіемъ того языка, на которомъ написанъ;

3. означеніе фамиліи или фирмы лица, которому векселъ выдается, именуемаго первымъ пріобрѣтателемъ;

4. означеніе подлежащей платежу денежной суммы;

5. означеніе срока платежа и

6. подпись векселедателя.

Особенною принадлежностью *простого* векселя является: заявленіе векселедателя въ текстѣ векселя, что онъ *обязуется* платежомъ по векселю (такъ какъ простой векселъ есть обязательство); въ *переводномъ* векселѣ замѣняющею ее принадлежностью является: *приказъ* плательщику по векселю произвести по оному платежъ (такъ какъ переводный векселъ есть приказъ).

Наконецъ, *особенными* принадлежностями переводнаго векселя являются:

1. наименованіе плательщика по векселю и

2. означеніе мѣста платежа или мѣста жительства плательщика.

§ 168. Участники при составленіи векселей. При составленіи *простого* векселя участвуютъ *два* лица (фиг. 134, a):

во 1-хъ, *векселедатель*, получившій цѣнности и выдавшій векселъ (плательщикъ) и

во 2-хъ, *векселедержатель*, отдавшій цѣнности и получившій векселъ (первый пріобрѣтатель).

Слѣд. простой векселъ выдается векселедателемъ на имя векселедержателя или, какъ принято говорить, *приказу* векселедержателя. *Плательщикомъ* по такому векселю является самъ векселедатель.

При составленіи *переводнаго* векселя, по *натурѣ* его, участвуютъ *три* лица (фиг. 134, b):

во 1-хъ, *трассантъ*, выдавшій вексель или давшій приказъ платить (векселедатель);

во 2-хъ, *трассатъ*, коему дается приказъ платить (плательщикъ), и

въ 3-хъ, *ремитентъ*, въ пользу котораго выданъ вексель (первый пріобрѣтатель или векселедержатель).

Слѣд. переводный вексель выдается трассантомъ на трассата приказу ремитента. *Плательщикомъ* по такому векселю является не самъ векселедатель, а другое лицо.

Такимъ образомъ въ простомъ векселѣ векселедатель и плательщикъ соединены въ одномъ лицѣ, а въ переводномъ векселѣ они разъединены (трассантъ и трассатъ).

Въ дѣйствительности переводные векселя могутъ быть составляемы не только при участіи указанныхъ выше *трехъ* лицъ, но и при участіи *двухъ* и *четырехъ* лицъ.

Участіе въ переводномъ векселѣ *двухъ* лицъ можетъ быть въ двухъ случаяхъ:

во 1-хъ, если векселедатель или трассантъ назначаетъ самого себя первымъ пріобрѣтателемъ (ремитентомъ); такіе векселя называются *векселями собственному приказу*; въ нихъ участвуютъ (фиг. 134, c):

1. *трассантъ* (онъ же *ремитентъ*) и
2. *трассатъ;*

и, во 2-хъ, если векселедатель или трассантъ назначаетъ самого себя и плательщикомъ (трассантомъ); такіе векселя совершенно уподобляются простымъ векселямъ, но называются переводными, такъ какъ выдаются въ формѣ приказа, а не обязательства; въ нихъ участвуютъ (фиг. 134, d):

1. *трассантъ* (онъ же *трассатъ*) и
2. *ремитентъ*.

Участіе въ переводномъ векселѣ четырехъ лицъ бываетъ въ томъ случаѣ, когда ремитентъ пріобрѣтаетъ вексель въ пользу другого лица, которое, какъ представляющее вексель къ платежу, называется *презентантомъ*; въ такомъ векселѣ участвуютъ (фиг. 134, e):

во 1-хъ, *трассантъ*, выдающій вексель;
во 2-хъ, *трассатъ*, платящій по векселю;
въ 3-хъ, *ремитентъ*, пріобрѣтающій вексель, и
въ 4-хъ, *презентантъ*, получающій деньги по векселю.

УЧАСТНИКИ ПРИ СОСТАВЛЕНІИ ВЕКСЕЛЕЙ.

Лицо, которое:	Простыхъ	Переводныхъ, при участіи:			
		3-хъ лицъ.	2-хъ лицъ.		4-хъ лицъ.
			одинъ случай.	другой случай.	
1. платитъ по векселю.	1. векселедатель.	1. трассатъ.	1. трассатъ.	1. трассатъ, онъ же трассантъ.	1. трассатъ.
2. выдаетъ векселъ.		2. трассантъ.	2. трассантъ, онъ же ремитентъ.		2. трассантъ.
3. пріобрѣтаетъ векселъ.	2. векселедержатель.	3. ремитентъ.		2. ремитентъ.	3. ремитентъ.
4. получаетъ платежъ.					4. презентантъ.
	a	b	c	d	e

Фиг. 134.

§ 169. Подраздѣленіе векселей по отношенію къ участникамъ. По отношенію къ участникамъ *простые* векселя дѣлятся на *векселя къ полученію* (или *чужіе* векселя) и *векселя къ платежу* (или *собственные* векселя).

Каждый простой вексель является:

во 1-хъ, векселемъ къ полученію—для векселедержателя (получателя денегъ) и

во 2-хъ, векселемъ къ платежу—для векселедателя (плательщика).

Переводные векселя, по отношенію къ участникамъ, дѣлятся соотвѣтственно на *римессы* и *траттъ*.

Каждый переводный вексель является:

во 1-хъ, римессою — для ремитента, а при участіи 4-хъ лицъ—для презентанта (получателя денегъ) и

во 2-хъ, траттою—для трассата (плательщика).

Для остальныхъ лицъ переводный вексель не является *ни траттою, ни римессою*.

Выдавать на кого-нибудь переводный вексель называется *трассировать на него*, а самое дѣйствіе — *трассированіемъ*. Выдавать переводный вексель въ пользу кого-нибудь называется *ремитировать*, а самое дѣйствіе—*ремитированіемъ*.

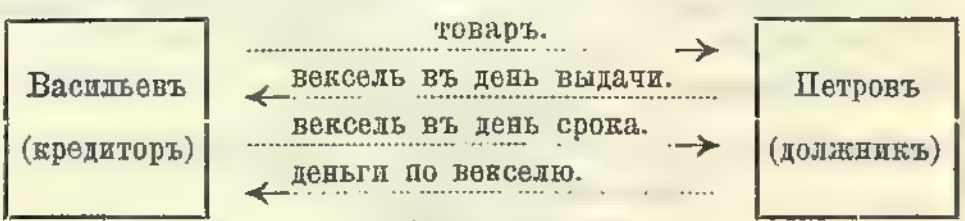
Слѣдовательно трассантъ, выдавая вексель:

во 1-хъ, трассируетъ на трассата и

во 2-хъ, ремитируетъ ремитенту.

§ 170. Цѣль выдачи простыхъ векселей. Простой вексель выдается съ цѣлью оформить совершившійся ранѣе или одновременно переходъ цѣнностей (отдачу денегъ взаймы, отпускъ товара въ кредитъ); такъ что *простой вексель выдается должникомъ кредитору*. Слѣд. для должника онъ долговой документъ, а въ рукахъ кредитора онъ является доказательствомъ отпуска цѣнностей и обезпеченіемъ обратнаго полученія въ срокъ денежнаго ихъ эквивалента, а вмѣстѣ съ тѣмъ, въ случаѣ надобности, даетъ ему возможность извлечь находящійся въ немъ капиталъ ранѣе срока.

Напр. Смоленскій купецъ Сергѣй Ивановичъ Петровъ получилъ отъ Московскаго купца Петра Ивановича Васильева товаръ на 2.000 р. и оформливаетъ свой долгъ векселемъ (фиг. 135).



Фиг. 135.

Петровъ выдаетъ Васильеву вексель слѣдущаго содержанія:

..... *по сему векселю повиненъ я заплатить Московскому купцу Петру Ивановичу Васильеву двѣ тысячи рублей.*

Смоленскій купецъ Серпый Ивановичъ Петровъ.

Здѣсь: Петровъ—векселедатель, Васильевъ—векселедержатель; вексель этотъ для Петрова—вексель къ платежу (собственный), для Васильева—вексель къ полученію (чужой).

§ 171. Цѣль выдачи переводныхъ векселей съ 3-мя участниками. Первоначальное назначеніе переводныхъ векселей состояло:

во 1-хъ, *въ переводѣ денегъ изъ одного мѣста въ другое* и

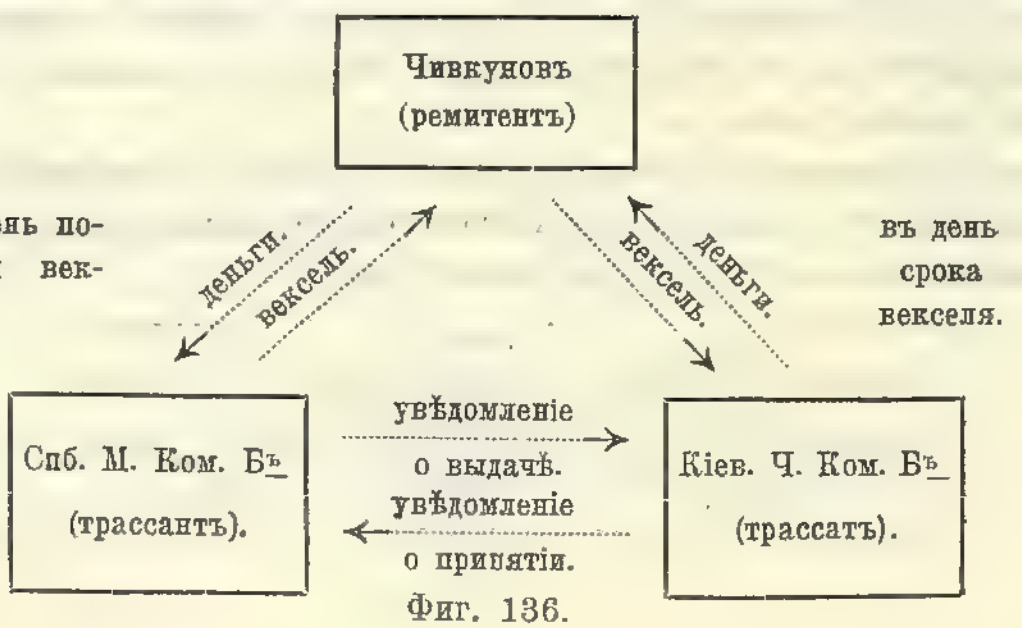
во 2-хъ, *въ переводѣ долга отъ одного лица другому.*

Это двоякое назначеніе и понынѣ осталось за переводными векселями съ участіемъ 3-хъ лицъ.

Для такой цѣли особенно удобна присущая имъ форма приказа, естественно сама собою выработавшаяся изъ формы обыкновеннаго письма, являясь лишь его шаблоннымъ типомъ. Этою коренною цѣлью и объясняется названіе этихъ векселей «*переводными*».

Примѣръ на переводъ денегъ изъ одного мѣста въ другое: Чивкуновъ уѣзжаетъ изъ С.-Петербурга въ Кіевъ и желаетъ получить въ Кіевѣ 1.000 руб. въ опредѣленный срокъ.

Во избѣжаніе того, чтобы везти эти деньги съ собой, а также для того, чтобы за весь промежутокъ времени выиграть на процентахъ; Чивкуновъ *покупаетъ* вексель въ С.-Петербургскомъ Международномъ Коммерческомъ Банкѣ на 1.000 р., т. е. вноситъ ему стоимость этого векселя за вычетомъ процентовъ до срока и получаетъ отъ него вексель, положимъ, на Кіевскій Частный Коммерческій Банкъ. Въ срокъ онъ предъявляетъ его этому послѣднему и получаетъ деньги (фиг. 136).



Фиг. 136.

Чивкуновъ получаетъ отъ СПБ. Международнаго Коммерческаго Банка вексель слѣдующаго содержанія:

.....

.....*по сему векселю заплатите С.-Петербургскому купцу Ивану Павловичу Чивкунову одну тысячу рублей.*

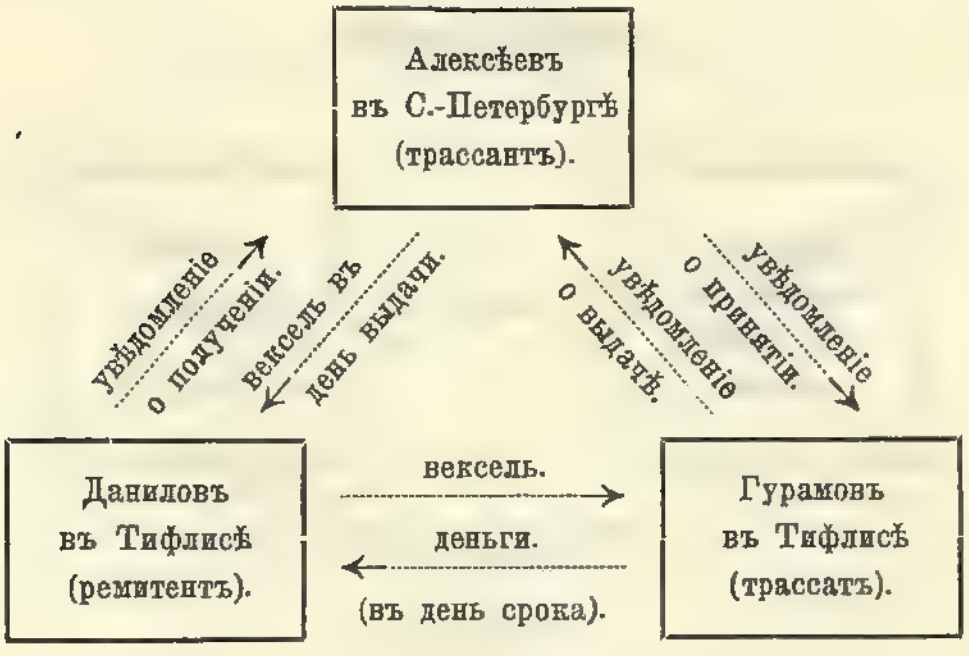
С.-Петербургскій Международный Коммерческій Банкъ.

Кіевскому Частному
Коммерческому Банку,
въ Кіевѣ.

Здѣсь: СПБ. Межд. Ком. Банкъ—трассантъ, Кіевскій Частн. Ком. Банкъ—трассатъ, Чивкуновъ—ремитентъ; вексель этотъ для второго—тратта, для третьяго—римесса; СПБ. Межд. Ком. Банкъ трассируетъ на Кіевскій Част. Ком. Банкъ и ремитируетъ Чивкунову.

Примѣръ на переводъ долга отъ одного лица другому: Алексѣевъ въ С.Петербургѣ долженъ Данилову въ Тифлисѣ 500 руб. и такую же сумму Гурамовъ въ Тифлисѣ долженъ ему самому.

Во избѣжаніе двойной пересылки денегъ Алексѣевымъ Данилову и Гурамовымъ Алексѣеву, этотъ послѣдній выдаетъ переводный вексель на Гурамова приказу Данилова и посылаетъ его Данилову, который предъявляетъ его Гурамову и получаетъ отъ него деньги (фиг. 137).



Фиг. 137.

Означенный векселъ слѣдующаго содержанія:

.....

..... *по сему векселю заплатите Тифлисскому купцу Борису Матвѣевичу Данилову пятьсотъ рублей.*

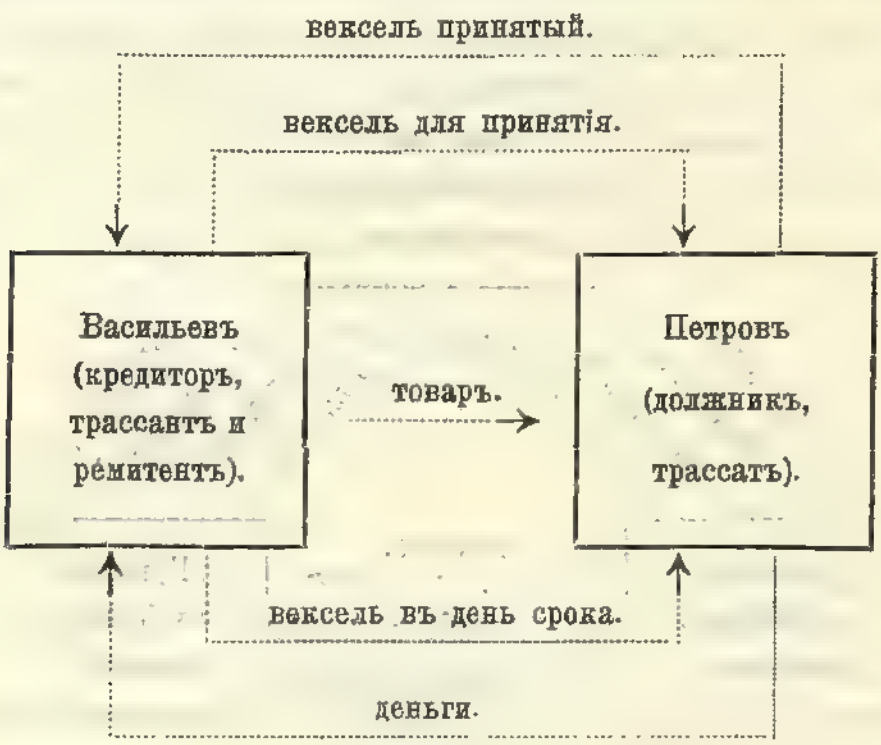
С.-Петербургскій купецъ Николай Николаевичъ Алексѣевъ.

Тифлисскому купцу
Георгію Ивановичу
Гурамову
въ Тифлисѣ.

Здѣсь: Алексѣевъ—трассантъ, Гурамовъ — трассатъ, Даниловъ—ремитентъ; векселъ этотъ для второго—тратта. для третьяго—римесса; Алексѣевъ трассируетъ на Гурамова и ремитируетъ Данилову.

§ 172. Цѣль выдачи переводныхъ векселей съ 2-мя участниками собственному приказу. Векселъ собственному приказу выдается съ двоякою цѣлью.

Во 1-хъ, подобно простому векселю, онъ выдается съ цѣлью оформить совершившійся ранѣе или одновременно переходъ цѣнностей (отдачу денегъ взаймы, отпускъ товара въ кредитъ); но, въ отличіе отъ простого векселя, онъ выдается не должникомъ кредитору, а *кредиторомъ на должника въ свою пользу.*



Фиг. 138.

Въ примѣрѣ, приведенномъ въ § 170, Васильевъ въ такомъ случаѣ, составивъ векселъ, отсылаетъ его Петрову для принятія и, по обратномъ полученіи, хранитъ его у себя, а въ срокъ предъявляетъ его Петрову и получаетъ деньги (фиг. 138).

Означенный векселъ слѣдующаго содержанія:

.....

..... *по сему векселю заплатите мнѣ или моему приказу двѣ тысячи рублей.*

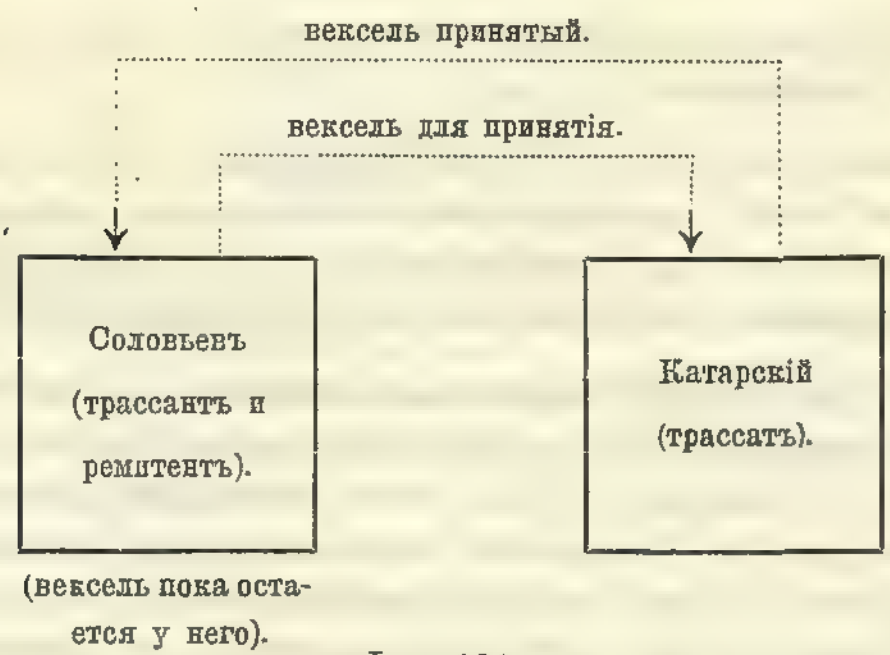
Московскій купецъ Петръ Ивановичъ Васильевъ.

Смоленскому купцу
Сергѣю Ивановичу
Петрову.

Здѣсь: Васильевъ — трассантъ и ремитентъ, Петровъ—трассатъ; векселъ этотъ для перваго римесса, для второго — тратта; Васильевъ трассируетъ на Петрова собственному приказу.

Во 2-хъ, векселъ собственному приказу выдается въ томъ случаѣ, если въ моментъ его составленія, для совершенія той или другой кредитной сдѣлки, еще не извѣстно лицо, которому онъ будетъ переданъ.

Напр., Соловьевъ выдаетъ векселъ на Катарскаго, отсылаетъ его для принятія и, по обратномъ полученіи, хранитъ его у себя, пока не найдетъ покупателя (фиг. 139).

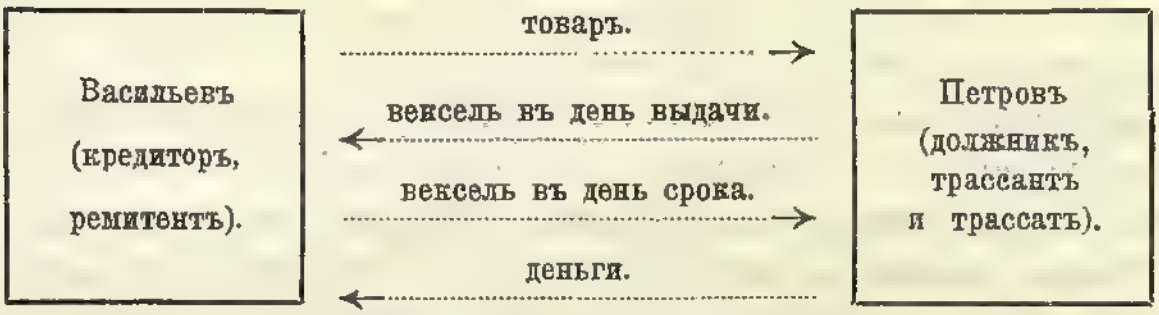


Фиг. 139.

Векселъ составляется такого же содержанія, какъ и въ предъидущемъ примѣрѣ.

§ 173. Цѣль выдачи переводныхъ векселей съ 2-мя участниками, когда трассантъ назначаетъ самого себя и плательщикомъ. Въ подобномъ векселѣ трассантъ, подписывая вексель, даетъ самому себѣ приказъ произвести платежъ, а это конечно равносильно тому, что на уплату денегъ онъ выдаетъ обязательство. Изъ этого слѣдуетъ, что векселя эти, подобно простымъ векселямъ, выдаются должниками въ пользу кредиторовъ съ цѣлью оформить совершившійся ранѣе или одновременно переходъ цѣнностей (отдачу денегъ взаймы, отпускъ товара въ кредитъ).

Въ примѣрѣ, приведенномъ въ § 170, Петровъ въ такомъ случаѣ выдаетъ вексель на себя и отсылаетъ его Васильеву, а въ срокъ, въ обмѣнъ на этотъ вексель, уплачиваетъ ему деньги (фиг. 140).



Фиг. 140.

Вексель составляется такого же содержанія, какъ и въ предъидущихъ двухъ примѣрахъ.

Сравненіе фиг. 135 и 140 ясно показываетъ, какъ было указано въ § 168, что такіе переводные векселя совершенно уподобляются простымъ векселямъ, но ими покрывается долгъ въ формѣ приказа самому себѣ, а послѣдними—въ формѣ собственнаго обязательства.

§ 174. Цѣль выдачи переводныхъ векселей съ 4-мя участниками. Переводные векселя съ 4-мя участниками имѣютъ такое же точно назначеніе, какъ и векселя съ 3-мя участниками; вся разница состоитъ въ томъ, что въ нихъ указывается какъ лицо, пріобрѣтающее вексель (ремитентъ), такъ и лицо, въ пользу котораго онъ пріобрѣтается (презентантъ). Нашъ Уставъ о векселяхъ совершенно не предусматриваетъ подобныхъ векселей и если въ Россіи, на строгомъ основаніи закона, они составляемы не будутъ вовсе, то въ международныхъ сношеніяхъ избѣгнуть ихъ тѣмъ не менѣе не придется.

Уплата долга путемъ составленія переводнаго векселя съ 4-мя участниками производится двоякимъ способомъ: *трассированіемъ* и *ремитированіемъ*.

1) *Трассированіе состоитъ въ томъ, что кредиторъ выдаетъ тратту на должника и продаетъ ее, а покупатель отъ себя посылаетъ ее для полученія денегъ своему корреспонденту.*

Напр., Сафоновъ въ С.-Петербургѣ долженъ Токареву въ Воронежѣ 3.000 р.

Для полученія денегъ Токаревъ выдаетъ вексель на Сафонова и продаетъ его Воронежскому Коммерческому Банку; Банкъ этотъ, уплативъ деньги Токареву, посылаетъ полученный отъ него вексель Волжско-Камскому Коммерческому Банку въ С.-Петербургѣ, который предъявляетъ его Сафонову для полученія денегъ (фиг. 141).

Здѣсь: Токаревъ—трассантъ, Сафоновъ—трассатъ, Воронежскій Коммерческій Банкъ—ремитентъ и Волжско-Камскій Коммерческій Банкъ—презентантъ; вексель этотъ для Сафонова—тратта, для Волжско-Камскаго Ком. Банка—римесса. Токаревъ *трассируетъ* на Сафонова приказу Волжско-Камскаго Ком. Банка.

Вексель составляется при этомъ слѣдующаго содержанія:

.....

..... *по сему векселю заплатите Волжско-Камскому Коммерческому Банку три тысячи рублей. „Валюта отъ Воронежскаго Коммерческаго Банка“* [1]).

Воронежскій купецъ Родіонъ Прохоровичъ Токаревъ.

С.-Петербургскому купцу

Семену Дмитріевичу

Сафонову.

2) *Ремитированіе состоитъ въ томъ, что должникъ покупаетъ римессу и посылаетъ ее своему кредитору, который для полученія денегъ предъявляетъ ее корреспонденту продавца.*

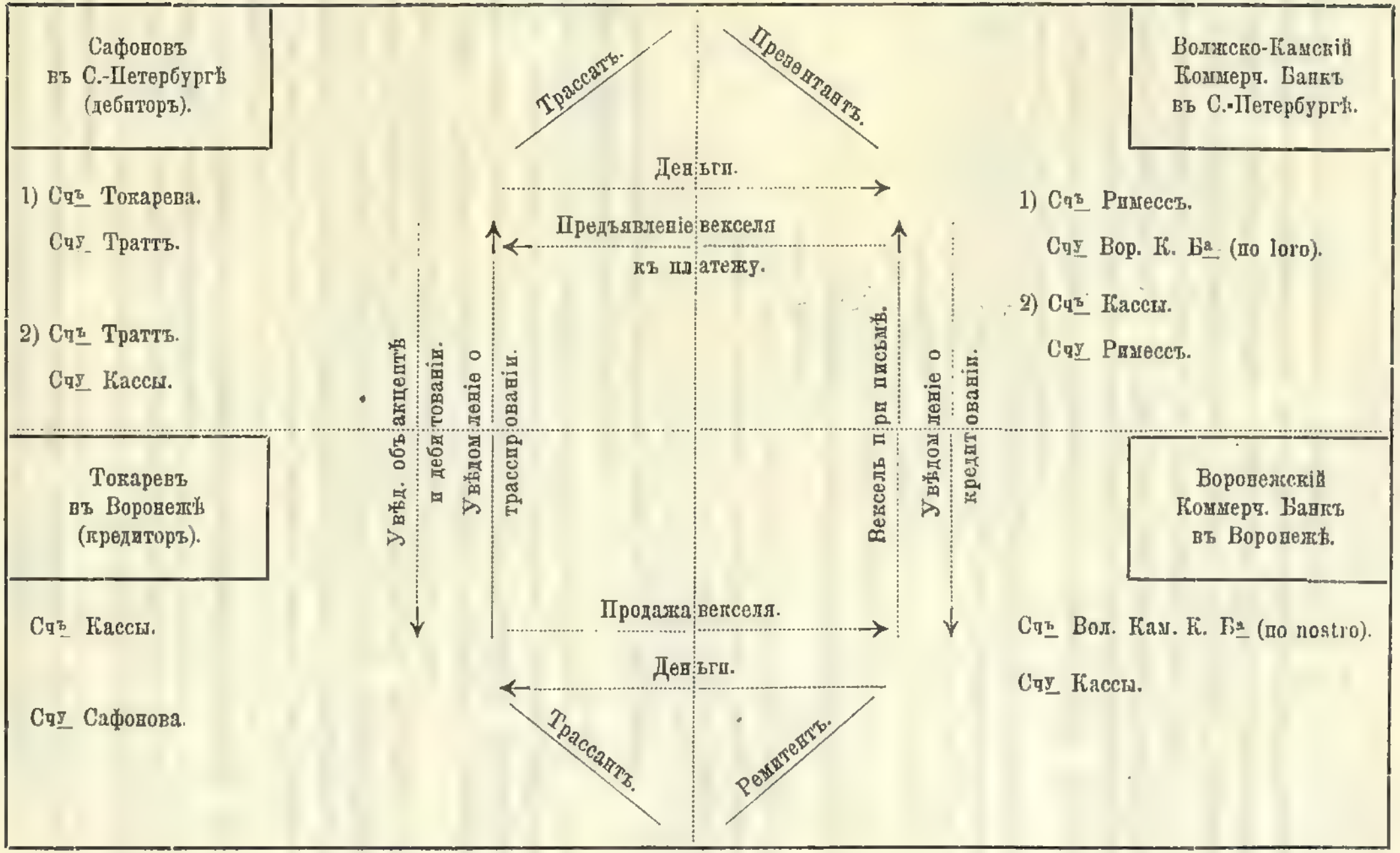
Въ томъ же примѣрѣ Сафоновъ для уплаты долга покупаетъ вексель въ Волжско-Камскомъ Ком. Банкѣ на Воронежскій Ком. Банкъ и посылаетъ его Токареву, а Токаревъ предъявляетъ его Воронежскому Ком. Банку и получаетъ отъ него деньги (фиг. 142).

Здѣсь: Волжско-Камскій Ком. Банкъ — трассантъ, Воронежскій Ком. Банкъ—трассатъ, Сафоновъ—ремитентъ, Токаревъ—презентантъ; вексель этотъ для Воронежскаго Ком. Банка—тратта, для Токарева—римесса, Сафоновъ *ремитируетъ* Токареву.

---

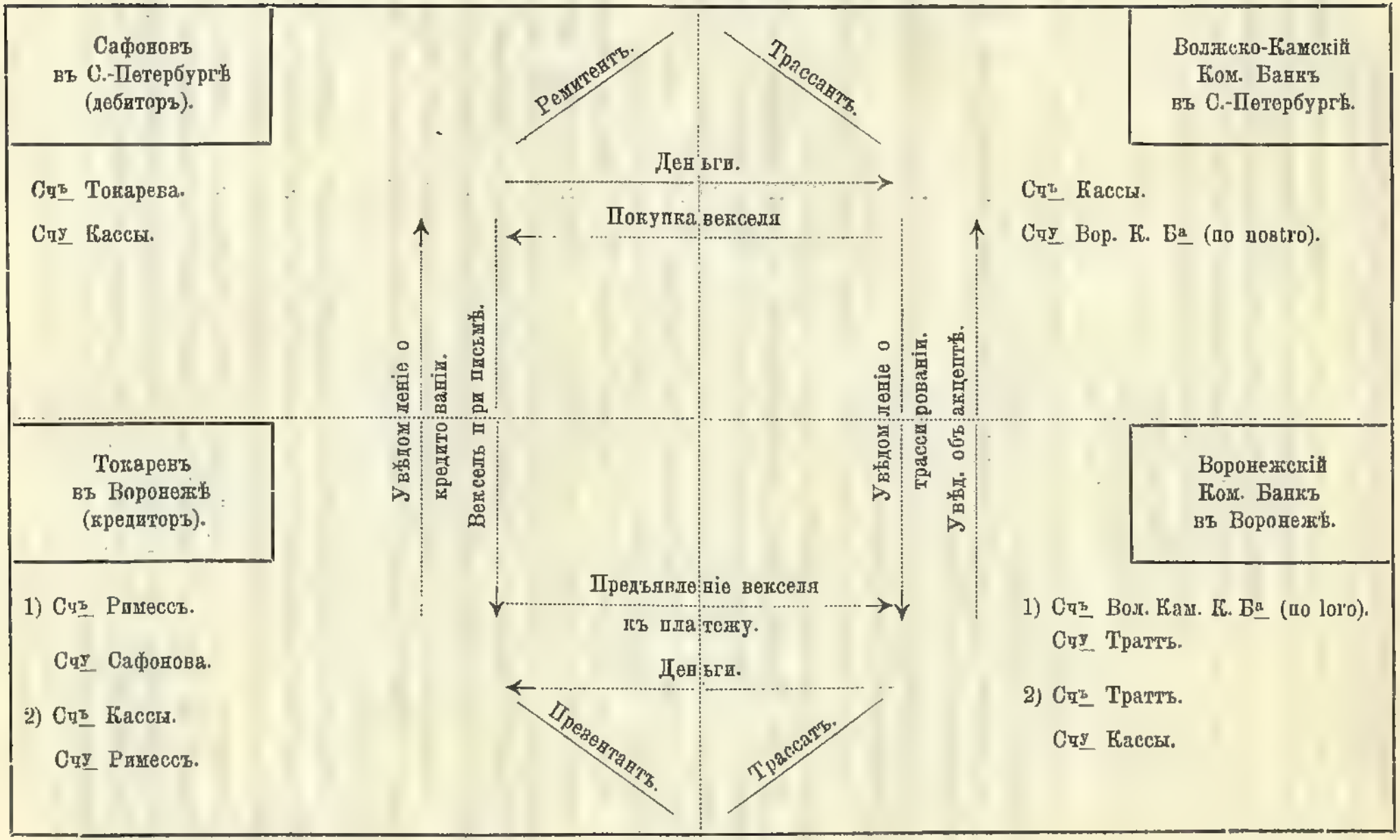
[1]) Словъ, означенныхъ въ ковычкахъ, въ нашемъ Уставѣ о векселяхъ не имѣется, такъ какъ не предусмотрѣнъ случай участія 4-аго лица.

Покрытіе долга трассированіемъ.



Фиг. 141.

Покрытіе долга ремитированіемъ



Фиг. 142.

Вексель составляется при этомъ слѣдующаго содержанія:

.....

..... *по сему векселю заплатите Воронежскому купцу Родіону Прохоровичу Токареву три тысячи рублей. „Валюта отъ С.-Петербургскаго купца Семена Дмитріевича Сафонова“* [1]).

Волжско-Камскій Коммерческій Банкъ.
Воронежскому
Коммерческому Банку
въ Воронежѣ.

Что касается до обоихъ банковъ, введенныхъ въ эту операцію въ качествѣ посредниковъ, то, наоборотъ:

въ первомъ случаѣ Воронежскій Ком. Банкъ *ремитируетъ* Волжско-Камскому Ком. Банку, а

во второмъ случаѣ Волжско-Камскій Ком. Банкъ *трассируетъ* на Воронежскій Ком. Банкъ.

Тѣмъ не менѣе, съ точки зрѣнія уплаты долга, первая операція называется *трассированіемъ*, а вторая *ремитированіемъ*.

§ 175. Выборъ между трассированіемъ и ремитированіемъ. Если кредиторъ и должникъ находятся въ одной и той же странѣ и долгъ выражается въ валютѣ той же страны, то вполнѣ безразлично, будетъ ли онъ покрытъ трассированіемъ или ремитированіемъ и выборъ того или другого способа зависитъ отъ простого соглашенія сторонъ.

Если же кредиторъ и должникъ живутъ въ разныхъ странахъ, то право выбора между трассированіемъ и ремитированіемъ принадлежитъ тому изъ нихъ, для кого долгъ выраженъ въ *чужой* валютѣ.

Напр., Новицкій въ Москвѣ долженъ Дорфману въ Берлинѣ 1.000 марокъ,—здѣсь право выбора принадлежитъ должнику Новицкому; или:

Халатовъ въ С.-Петербургѣ имѣетъ получить отъ Жерго въ Парижѣ 1.000 франковъ,—здѣсь право выбора принадлежитъ кредитору Халатову.

Объясняется это тѣмъ, что въ первомъ примѣрѣ Дорфманъ долженъ получить непремѣнно 1.000 марокъ и для него вполнѣ безразлично, получитъ ли онъ ихъ путемъ продажи тратты, выданной имъ на Новицкаго, или по присланной этимъ послѣднимъ римессѣ. Для Новицкаго же это не безразлично, такъ какъ, въ зависимости отъ курса, означенные 1.000 марокъ могутъ въ одномъ случаѣ обойтись ему дороже, чѣмъ въ другомъ, и онъ изберетъ конечно путь, болѣе для него выгодный.

---

[1]) См. выноску на стр. 297.

Равнымъ образомъ въ другомъ примѣрѣ Жерго долженъ уплатить непремѣнно 1.000 франковъ и для него вполнѣ безразлично, уплатитъ ли онъ ихъ путемъ покупки римессы, посланной имъ Халатову, или по выданной на него этимъ послѣднимъ траттѣ. Халатовъ же, какъ тамъ Новицкій, изберетъ болѣе выгодный для себя путь.

Изслѣдованіе, что въ каждомъ отдѣльномъ случаѣ выгоднѣе — трассированіе или ремитированіе есть дѣло арбитража.

§ 176. Принятіе переводныхъ векселей. Выдавать векселя въ формѣ приказа или, иначе говоря, трассировать на кого-нибудь можно только въ слѣдующихъ случаяхъ:

во 1-хъ, если трассатъ долженъ трассанту соотвѣтственную сумму;

во 2-хъ, если трассатъ имѣетъ отъ него соотвѣтственное обезпеченіе или если онъ получаетъ обезпеченіе одновременно съ выдачей на него тратты и

въ 3-хъ, если трассатъ открылъ ему соотвѣтственный бланковый кредитъ, т. е. разрѣшилъ ему трассировать на него до опредѣленной суммы безъ обезпеченія.

Во всѣхъ этихъ случаяхъ вексель со стороны трассата подлежитъ такъ называемому *принятію* или *акцепту*; принятіе это означается въ особой о томъ надписи за подписью трассата или же посредствомъ одной его подписи на лицевой сторонѣ векселя; напр.

Принятъ (или акцептованъ, или принимаю, или акцептую).
Подольскій купецъ Петръ Михайловъ Кузьминъ.

или только:

Подольскій купецъ Петръ Михайловъ Кузьминъ.

Съ момента акцепта трассатъ получаетъ названіе *акцептанта* и только съ этого момента выданный на него вексель дѣлается для него обязательствомъ.

Если же трассатъ не состоитъ должникомъ трассанта, или не имѣетъ отъ него обезпеченія, или, наконецъ, не открылъ ему бланковаго кредита, то отъ акцепта векселя онъ можетъ отказаться вовсе или же, въ случаѣ превышенія суммы векселя надъ суммою долга, обезпеченія или бланковаго кредита, принять его только въ опредѣленной части.

Если по предъявленіи векселя не послѣдуетъ принятія въ двадцать четыре часа или вексель будетъ принятъ не въ полной суммѣ, то векселедержатель въ правѣ учинить *протестъ въ непринятіи или неакцептѣ* и, вслѣдствіе сего, пріобрѣтаетъ право на досрочное удовлетвореніе трассантомъ и прочими отвѣтственными по векселю лицами, но не трассатомъ.

§ 177. Передача векселей. Особое значеніе, т. е. значеніе одного изъ удобнѣйшихъ орудій обращенія, вексель пріобрѣлъ съ того времени, когда была допущена нынѣ присущая ему подвижность, благодаря облегченному способу передачи его изъ рукъ въ руки.

Передавать можно какъ простой, такъ и переводный вексель.

Право передачи принадлежитъ не только первому, но и всякому послѣдующему пріобрѣтателю векселя.

Передача векселя обозначается *надписью (бланкомъ, индоссаментомъ)*; дѣлать на векселѣ надпись для таковой передачи называется *ставить бланкъ* или *индоссировать*; наконецъ лицо, передавшее вексель, называется *надписателемъ*, или *бланконадписателемъ*, или *индоссантомъ*.

Право передачи даетъ возможность при составленіи переводнаго векселя *во всѣхъ вообще случаяхъ* ограничиваться участіемъ всего лишь *двухъ* лицъ, трассанта и трассата, такъ какъ трассантъ, являясь тогда одновременно и первымъ пріобрѣтателемъ векселя или ремитентомъ, можетъ передать его кому угодно путемъ индоссамента. Векселя, по которымъ трассантъ самого себя назначаетъ и плательщикомъ (трассатомъ), безъ того уже составляются при участіи двухъ лицъ и въ нихъ трассантъ (онъ же трассатъ) и ремитентъ должны быть разъединены.

Каждый вексель можетъ быть переданъ:

или, во 1-хъ, *въ собственность другого лица*,

или, во 2-хъ, *для совершенія разныхъ дѣйствій по порученію*, а именно: для предъявленія векселя къ платежу и ко взысканію, для полученія причитающихся по векселю денегъ и для всѣхъ вообще иныхъ дѣйствій, необходимыхъ для охраненія правъ препоручителя, причемъ вексель остается собственностью этого послѣдняго.

Отсюда и надписи бываютъ соотвѣтственно двухъ родовъ:

во 1-хъ, *передаточная* и

во 2-хъ, *препоручительная*.

Передаточная надпись, въ свою очередь, можетъ быть:

1) *именная*, если въ ней означенъ новый пріобрѣтатель:

«Вмѣсто меня заплатите Кіевскому купцу
«Николаю Ивановичу Баранову.
«Московскій купецъ Петръ Петровичъ Черновъ».

и 2) *бланковая*, если въ ней такого означенія не сдѣлано:

«Московскій купецъ Петръ Петровичъ Черновъ».

По именной надписи владѣльцемъ векселя является тотъ, на чье имя она сдѣлана, а по бланковой—всякій, въ чьихъ рукахъ онъ находится.

Каждый пріобрѣтатель векселя по бланковой надписи въ правѣ:

1) передать его другому лицу и безъ новой надписи и

2) обратить бланковую на немъ надпись въ именную.

Векселедержатель, при передачѣ векселя, можетъ помѣстить въ передаточной надписи оговорку *«безъ оборота на меня»* и въ такомъ случаѣ избавляется отъ всякой отвѣтственности по векселю. Такая оговорка не имѣетъ силы лишь въ томъ случаѣ, если она сдѣлана трассантомъ на векселѣ собственному приказу.

Препоручительная надпись можетъ быть только *именная*. Всякое уполномоченное по векселю лицо можетъ передать свое полномочіе другому лицу посредствомъ новой препоручительной надписи, если въ первоначальной препоручительной надписи не оговорено о воспрещеніи такой дальнѣйшей передачи.

Передаточныя и препоручительныя надписи дѣлаются на оборотной сторонѣ векселя, а если сторона эта будетъ исписана, то новыя надписи продолжаются на *добавочномъ листѣ* (такъ называемомъ «allonge») и притомъ такимъ образомъ, чтобы первая изъ сихъ новыхъ надписей начиналась въ концѣ оборотной стороны векселя или предъидущаго добавочнаго листа.

§ 178. Поручители и посредники по векселямъ. *Поручителемъ* называется лицо, которое особою на векселѣ надписью, именуемою *поручительною*, принимаетъ на себя за векселедателя или одного изъ бланконадписателей отвѣтственность въ платежѣ всей причитающейся по векселю суммы, но не части ея.

Посредники бываютъ двоякаго рода:

во 1-хъ, назначенные на самомъ векселѣ кѣмъ либо изъ надписателей и

во 2-хъ, сами изъявившіе готовность быть посредниками; они называются въ такомъ случаѣ «посредниками за честь».

Посредники производятъ платежъ, если онъ не будетъ произведенъ въ срокъ однимъ изъ надписателей.

По оплатѣ векселя поручитель или посредникъ вступаетъ въ права векселедержателя какъ противъ лица, за которое поручился, такъ и противъ тѣхъ, которыя отвѣтствовали бы предъ этимъ лицомъ, если бы оно само оплатило вексель.

Въ переводныхъ векселяхъ посредничество допускается также и относительно акцепта.

§ 179. Протестъ въ неплатежѣ и непринятіи по векселю. Какъ простой, такъ и переводный вексель, своевременно не оплаченный, а переводный еще кромѣ того своевременно не акцептованный теряютъ прежнее свое значеніе кредитныхъ знаковъ, какъ орудія обращенія, а силу вексельнаго права сохраняютъ за собою только въ томъ случаѣ, если будутъ своевременно протестованы.

Протестъ состоитъ въ предъявленіи векселя векселедержателемъ нотаріусу, въ требованіи нотаріусомъ отъ плательщика принятія или акцепта (по переводнымъ векселямъ) или платежа (по простымъ и переводнымъ векселямъ) и, въ случаѣ отказа въ принятіи или платежѣ, въ выдачѣ натаріусомъ векселедержателю особаго *акта о протестѣ* (обыкновенно просто называемаго «протестомъ») въ удостовѣреніе того, что по векселю своевременно совершены всѣ закономъ установленныя дѣйствія для сохраненія по сему векселю силы вексельнаго права.

Для совершенія протеста векселя въ неплатежѣ векселедержатель предъявляетъ его нотаріусу въ день, назначенный для предъявленія векселя къ платежу; въ тотъ же день нотаріусъ предъявляетъ, лично или письменно, требованіе о платежѣ векселедателю и если до трехъ часовъ слѣдующаго за симъ дня не поступитъ платежа, то протестуетъ вексель учиненіемъ о семъ записи въ реестрѣ и отмѣтки на векселѣ и составленіемъ особаго о томъ акта, который вмѣстѣ съ векселемъ вручается векселедержателю взамѣнъ получаемыхъ отъ него нотаріусомъ издержекъ протеста.

Протестъ совершается всегда *отъ имени собственника векселя* на векселедателя и всѣхъ предъидущихъ надписателей, исключая конечно тѣхъ изъ надписателей, которые устранили свою отвѣтственность безоборотною надписью. Въ виду этого векселедержатель, дѣйствующій въ качествѣ уполномоченнаго по препоручительной надписи, поручаетъ нотаріусу совершить протестъ не отъ его имени, а отъ имени препоручителя или, по его указанію, отъ имени третьяго лица, если онъ самъ является лишь уполномоченнымъ.

По векселямъ, своевременно не протестованнымъ, всякая отвѣтственность бланконадписателей отпадаетъ.

Протестъ векселя въ непринятіи не является фактомъ, позорящимъ честь и добросовѣстность трассата, и не дозволяетъ сомнѣваться въ его кредитоспособности. Часто случается, что счетъ на товаръ и самый товаръ, по отпуску котораго трассированъ вексель, еще не полученъ трассатомъ ко времени предъявленія ему векселя къ принятію, такъ что онъ имѣетъ полное основаніе отказать въ принятіи, предоставляя

себѣ право принять его позже, если къ тому времени по векселю не послѣдовало досрочнаго платежа со стороны трассанта. Это вполнѣ соотвѣтствуетъ значенію акцепта, лишь по учиненіи котораго переводный вексель дѣлается обязательствомъ по отношенію къ трассату.

Напротивъ того, протестъ въ неплатежѣ указываетъ на явную несостоятельность плательщика, такъ какъ каждый коммерсантъ прилагаетъ всѣ усилія даже въ самые затруднительные моменты, чтобы не допустить своихъ векселей до протеста и оплатить ихъ преимущественно передъ другими обязательствами, ибо онъ прекрасно знаетъ, что послѣ протеста, вызваннаго хотя бы даже временной заминкой въ дѣлахъ, ему, какъ некредитоспособному, закрывается дальнѣйшій кредитъ, какъ у торговцевъ и фабрикантовъ, отпускавшихъ ему товаръ, такъ и въ банкахъ, принимавшихъ къ учету векселя съ его бланками.

Въ виду такого значенія протеста, векселя, протестованные въ неплатежѣ, не считаются уже благонадежными наравнѣ съ векселями, коимъ еще не наступилъ срокъ и относительно своевременной оплаты которыхъ нѣтъ ни малѣйшаго основанія сомнѣваться; вотъ почему лица и учрежденія, протестовавшія векселя, принадлежащія имъ на правахъ собственности, обязательно должны выдѣлить ихъ въ книгахъ и балансахъ изъ числа остальныхъ, имъ же принадлежащихъ векселей, но не опороченныхъ, такъ какъ въ противномъ случаѣ книги и балансы эти не дадутъ яснаго представленія о степени благонадежности имѣющихся на лицо векселей.

Въ виду этого для записи подобныхъ векселей, уже утратившихъ свою благонадежность, открывается особый счетъ подъ названіемъ: «*Счетъ Протестованныхъ векселей*».

§ 180. Мѣсто платежа. Мѣстомъ платежа по векселю считается мѣсто его составленія, если векселедателемъ, до его подписи, въ самомъ векселѣ не указано иного мѣста платежа.

Требованіе платежа по векселю предъявляется въ мѣстѣ платежа подлежащему лицу, въ его конторѣ или иномъ торговомъ помѣщеніи, а если ихъ у него нѣтъ, то въ его квартирѣ, если только въ векселѣ не указано для платежа особаго помѣщенія.

§ 181. Сроки платежа. Срокъ платежа по векселю можетъ быть лишь одинъ для всей вексельной суммы и назначается однимъ изъ слѣдующихъ способовъ.

1) *На опредѣленный день, съ указаніемъ года, мѣсяца и числа;* напр.,

„2-го Января 1904 года.....“;

срокъ платежа наступаетъ здѣсь въ тотъ же день.

2) *Отъ составленія векселя во столько-то времени;* время это опредѣляется четырьмя способами:

а. *днями;* напр.:

„С.-Петербургъ, 24-го Ноября 1903 года“.
„Отъ сего числа черезъ 12 дней.....“;

срокъ платежа наступаетъ здѣсь въ послѣдній изъ назначенныхъ дней, причемъ день составленія векселя въ счетъ не принимается и въ каждомъ мѣсяцѣ дни считаются по календарю, т. е. столько, сколько въ немъ дѣйствительно имѣется; слѣд. въ приведенномъ примѣрѣ срокъ платежа 6-го Декабря (24 + + 12 — 30 = 6).

б. *недѣлями*; напр.:

„С.-Петербургъ, 23-го Августа 1903 года“.
„Отъ сего числа черезъ три недѣли.....“;

срокъ платежа наступаетъ здѣсь въ тотъ день, который по названію соотвѣтствуетъ дню написанія векселя, т. е. если вексель выданъ, напр., въ Среду, то срокъ, черезъ назначенное число недѣль, наступаетъ тоже въ Среду; въ приведенномъ примѣрѣ день выдачи—Суббота 23-го августа, а срокъ платежа—Суббота 13-го Сентября;

в. *мѣсяцами*; напр.:

„С.-Петербургъ, 16-го Марта 1903 года“.
„Отъ сего числа черезъ два мѣсяца.....“;

или

„С.-Петербургъ, 30-го Ноября 1903 года“.
„Отъ сего числа черезъ три мѣсяца.....“;

срокъ платежа наступаетъ здѣсь въ тотъ день срочнаго мѣсяца, который по числу соотвѣтствуетъ дню составленія векселя, за неимѣніемъ же такого числа въ срочномъ мѣсяцѣ—въ послѣдній день этого мѣсяца, т. е. если вексель выданъ, напр., 15-го числа, то срокъ, черезъ назначенное число мѣсяцевъ, наступаетъ тоже 15-го числа; если же онъ выданъ 31-го числа, а

въ срочномъ мѣсяцѣ 28, 29 или 30 дней, или если онъ выданъ 30-го числа, а въ срочномъ мѣсяцѣ 28 или 29 дней, то срокъ платежа наступаетъ въ послѣдній день этого мѣсяца; другими словами, при вычисленіи срока *полными мѣсяцами* въ каждомъ мѣсяцѣ считается 30 *дней*; слѣд. въ первомъ примѣрѣ срокъ платежа 16-го Мая, а во второмъ—28 Февраля.

г. *мѣсяцами* [1]) *съ однимъ или нѣсколькими днями*; напр.:

„*С.-Петербургъ, 12-го Августа 1903 года.*
„*Отъ сего числа черезъ два мѣсяца и десять*
„*дней .....*“;

или

„*С.-Петербургъ, 31-го Марта 1903 года.*
„*Отъ сего числа черезъ одинъ мѣсяцъ и пять*
„*дней.....*“;

срокъ платежа наступаетъ здѣсь въ послѣдній изъ назначенныхъ дней, причемъ мѣсяцы считаются по правиламъ, изложеннымъ въ лит. в, а дни—въ лит. а; слѣд. въ первомъ примѣрѣ срокъ платежа 12-го Октября, а во второмъ—5-го Мая.

3) *По предъявленію*; напр.:

„*С.-Петербургъ, 19-го Іюля 1903 года*
„*По предъявленіи сего векселя.....*“;

срокъ платежа наступаетъ здѣсь въ день предъявленія векселя къ платежу; если векселъ въ теченіе двѣнадцати мѣсяцевъ со дня его составленія не былъ предъявленъ къ платежу, то срокъ послѣдняго наступаетъ въ соотвѣтствующее дню составленія векселя число двѣнадцатаго мѣсяца, т. е. если день выдачи, напр., 19-го Іюля и векселъ не былъ предъявленъ къ платежу ранѣе, то срокъ платежа наступаетъ черезъ годъ того же 19-го Іюля; если же въ срочномъ мѣсяцѣ соотвѣтственнаго числа нѣтъ, то въ послѣдній день этого мѣсяца,—это мыслимо только въ одномъ случаѣ: если векселъ выданъ въ високосномъ году 29-го Февраля, — тогда срокъ платежа наступаетъ 28-го Февраля слѣдующаго года,

---

[1]) Ст. 37 п. г. Уст. о векс. говоритъ почему-то „мѣсяцемъ“; не понятно, почему векселъ не можетъ быть выданъ на *нѣсколько* мѣсяцевъ съ однимъ и нѣсколькими днями.

4) *По предъявленіи во столько-то времени;* напр.:

„*С.-Петербургъ, 22-го Ноября 1903 года*
„*Черезъ двадцать дней по предъявленіи* .....“
или:
„*Черезъ двѣ недѣли по предъявленіи*.....“
или:
„*Черезъ шесть мѣсяцевъ по предъявленіи* .....“
или:
„*Черезъ три мѣсяца и десять дней по предъявле-*
„*ніи*.....“;

срокъ платежа наступаетъ здѣсь въ день, опредѣляемый по правиламъ, изложеннымъ выше, въ пунктѣ 2-мъ, причемъ въ основаніе разсчета, вмѣсто дня составленія векселя, принимается *день предъявленія* его; слѣд. если въ означенныхъ 4-хъ примѣрахъ вексель предъявленъ 20-го Декабря, то срокъ вычисляется отъ 20-го же Декабря. День предъявленія векселя удостовѣряется особою о томъ отмѣткою въ векселѣ за подписью векселедателя или особаго плательщика; если такой отмѣтки нельзя было получить, то долженъ быть учиненъ протестъ и въ такомъ случаѣ *день протеста* признается днемъ предъявленія векселя.

5) *На такой-то ярмаркѣ;* напр.;

„*С.-Петербургъ, 24-го Ноября 1903 года*
„*На предстоящей Ирбитской ярмаркѣ*.....“;

срокъ платежа наступаетъ здѣсь наканунѣ дня, опредѣленнаго для окончанія ярмарки или въ самый день ярмарки, если она продолжается только одинъ день.

6) *На такой-то ярмаркѣ по предъявленію*; напр.:

„*С.-Петербургъ, 11-го Декабря 1903 года*
„*По предъявленію на предстоящей Нижегородской*
„*ярмаркѣ*.....“;

срокъ платежа наступаетъ здѣсь въ день предъявленія векселя къ платежу на ярмаркѣ.

Кромѣ означенныхъ способовъ назначенія срока платежа по векселю, нынѣ дѣйствующій Уставъ о векселяхъ предусматриваетъ еще назначеніе срока *въ началѣ, серединѣ* (medio) и *концѣ мѣсяца* (ultimo), разумѣя подъ ними первый, пятнадцатый и послѣдній день мѣсяца.

Наконецъ, для векселей, писанныхъ срокомъ по предъявленію или по предъявленіи во столько-то времени, допускается назначеніе въ текстѣ векселя *особаго срока*, *до* истеченія котораго вексель долженъ быть предъявленъ: въ первомъ случаѣ—къ платежу, а во второмъ—для отмѣтки дня предъявленія. Срокъ этотъ не можетъ превышать двѣнадцати мѣсяцевъ, считая со дня составленія векселя.

Напр.

„*С.-Петербургъ, 24-го Ноября 1903 года.*
„*По предъявленіи до 1-го Февраля 1904 года.*
„(*или въ теченіе четырехъ мѣсяцевъ*)_____“;

или:

„*С.-Петербургъ, 24-го Ноября 1903 года.*
„*Черезъ шесть дней по предъявленіи до 1-го*
„*Февраля 1904 года* (*или въ теченіе четырехъ*
„*мѣсяцевъ*).....“.

Если вексель выданъ на мѣстѣ, гдѣ дѣйствуетъ иное, чѣмъ въ мѣстѣ платежа, исчисленіе времени (стиль), то для опредѣленія срока платежа принимается во вниманіе исчисленіе времени въ мѣстѣ составленія векселя, съ перечисленіемъ его на исчисленіе времени въ мѣстѣ платежа, развѣ бы въ векселѣ значилось по этому предмету иное указаніе.

§ 182. Векселя въ иностранной валютѣ. По векселю въ иностранной валютѣ вексельная сумма исчисляется на русскія деньги по курсу, указанному въ векселѣ, а при отсутствіи такого указанія—по курсу мѣста платежа согласно порядка, принятаго для исчисленія вексельнаго курса въ семъ мѣстѣ или на ближайшей биржѣ. При исчисленіи курса принимается курсъ ближайшаго предшествовавшаго непраздничнаго дня.

§ 183. Сроки для предъявленія исковъ по векселямъ. Иски по векселямъ могутъ быть предъявлены:

1) векселедержателемъ къ векселедателю—въ теченіе *пяти лѣтъ* со дня наступленія срока платежа по векселю;

2) векселедержателемъ къ надписателямъ и поручителямъ—въ теченіе *года* со дня учиненія протеста въ неплатежѣ по векселю;

3) надписателемъ, оплатившимъ вексель, къ предшествующимъ надписателямъ—въ теченіе *шести мѣсяцевъ* со дня оплаты имъ векселя.

По истеченіи однако *трехъ лѣтъ* со дня наступленія срока платежа по векселю предъявленіе исковъ между надписателями и къ поручителямъ не допускается.

Пропускъ срока для предъявленія иска къ отвѣтственнымъ по векселю лицамъ самъ собою освобождаетъ отъ всякой отвѣтственности по векселю тѣхъ изъ сихъ лицъ, въ отношеніи коихъ срокъ пропущенъ.

§ 184. Образцы переводныхъ векселей. Переводный вексель, по требованію ремитента, можетъ быть составленъ въ нѣсколькихъ экземплярахъ одинаковаго содержанія, именуемыхъ *образцами*. Въ текстѣ каждаго изъ нихъ должно быть означено, который онъ по счету (первый или прима, второй или секунда, третій или терція и т. д.); въ противномъ случаѣ каждый образецъ считается самостоятельнымъ векселемъ.

Если платежъ произведенъ по одному изъ нѣсколькихъ образцовъ векселя, то остальные теряютъ силу. Отвѣтственными однако остаются:

1) трассатъ, учинившій акцептъ на нѣсколькихъ образцахъ одного и того же векселя, и

2) надписатель, передавшій нѣсколько образцовъ одного и того же векселя разнымъ лицамъ, а также всѣ позднѣйшіе надписатели сихъ образцовъ.

Обычай выдавать векселя въ нѣсколькихъ образцахъ объясняется тѣмъ, что вексель, при первоначальномъ своемъ возникновеніи въ Италіи, вызванъ особыми условіями денежнаго обращенія съ цѣлью размѣна монетъ, а вслѣдствіе небезопасности путей сообщенія также и для перевода ихъ въ другія мѣста. Во избѣжаніе утери векселя, вслѣдствіе грабежей и кораблекрушеній, векселя и выдавались въ нѣсколькихъ образцахъ, которые отсылались въ одно и то же мѣсто разными путями или на разныхъ корабляхъ въ надеждѣ, что хотя одинъ изъ нихъ дойдетъ по назначенію.

Въ настоящее время цѣль выдачи переводнаго векселя въ двухъ экземплярахъ совершенно иная: изъ нихъ *прима* назначается спеціально *для акцепта*, а *секунда* еще до акцепта примы получаетъ *самостоятельное обращеніе*. Въ трехъ экземплярахъ вексель выдается въ томъ случаѣ, если онъ пріобрѣтается ремитентомъ не для себя, а для кого-нибудь другого. Выдача векселя въ четырехъ экземплярахъ практикуется лишь въ сношеніяхъ съ отдаленными странами и при несовершенныхъ путяхъ сообщенія.

Если вексель выдается въ двухъ образцахъ, то поступаютъ двоякимъ образомъ:

или, во 1-хъ, трассантъ передаетъ ремитенту, а по векселямъ собственному приказу—лицу, пріобрѣвшему вексель по первой передаточной надписи, *оба образца*, т. е. *и приму*, *и секунду*,

или, во 2-хъ, онъ передаетъ ему *одну только секунду*.

Прима сейчасъ же отсылается какому-нибудь корреспонденту въ мѣстѣ жительства трассата для предъявленія ему къ акцепту, что въ первомъ случаѣ дѣлается векселедержателемъ, а во второмъ—трассантомъ. Послѣ акцепта прима рѣдко присылается обратно, чаще же всего она остается у корреспондента для выдачи лицу, къ которому по правильнымъ надписямъ перешла секунда и не иначе, какъ по предъявленіи этой послѣдней и сличеніи ея съ примой.

Что касается до секунды, то съ момента выдачи ея и не взирая на то, акцептована ли прима или нѣтъ, она цѣлымъ рядомъ передаточныхъ надписей можетъ быть передаваема отъ одного лица къ другому. Такая передача совершается изъ довѣрія только къ трассанту и предъидущимъ бланконадписателямъ, а не къ трассату, такъ какъ этотъ послѣдній до акцепта не является еще лицомъ, обязаннымъ произвести платежъ.

Забота о своевременномъ предъявленіи векселя къ платежу, а также къ протесту въ неплатежѣ, лежитъ на владѣльцѣ секунды, которая для этой цѣли предварительно, какъ говорятъ, «идетъ за примой». Въ виду этого отправившій приму для акцепта долженъ отмѣтить на секундѣ, у кого прима находится на храненіи. При выдачѣ примы зачеркивается сдѣланная на секундѣ надпись о мѣстѣ нахожденія примы и сверху приписывается «выдана такому-то». Въ случаѣ неполученія примы, владѣлецъ секунды въ правѣ учинить о томъ протестъ.

Напр., московскій экспортеръ A трассируетъ на своего должника, берлинскаго импортера B, составляя вексель собственному приказу въ двухъ образцахъ; изъ нихъ приму онъ посылаетъ своему берлинскому корреспонденту C для предъявленія ея трассату B къ акцепту, а секунду онъ продаетъ московскому банку D, который для покрытія своего долга передаетъ ее петербургскому банку E, а этотъ послѣдній продаетъ ее петербургскому импортеру F, который, въ уплату за полученный товаръ, отсылаетъ ее своему кредитору, берлинскому экспортеру G; наконецъ, G, по предварительномъ полученіи отъ C акцептованной примы, оба экземпляра предъявляетъ къ платежу трассату B.

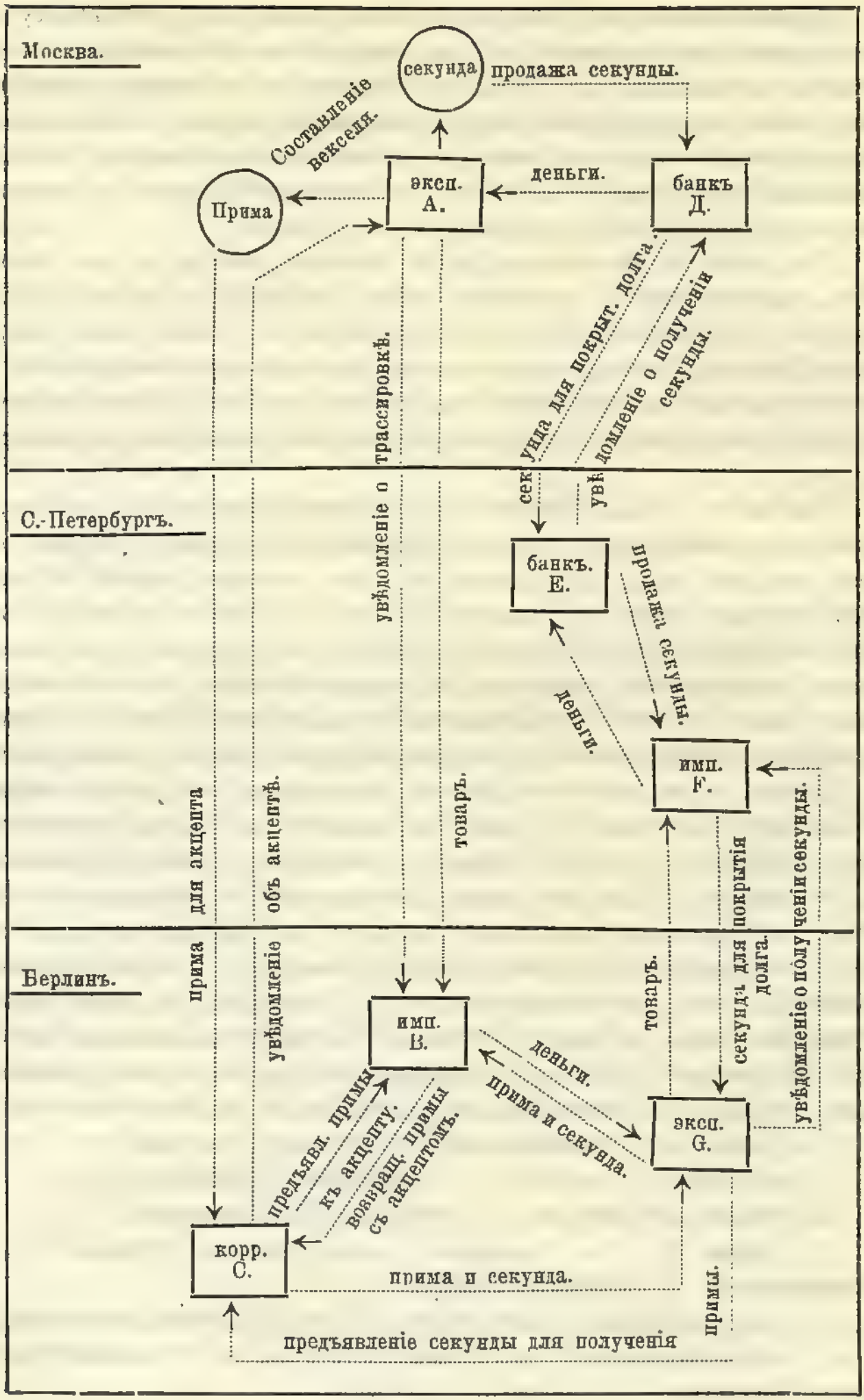
Въ этомъ векселѣ оказываются слѣдующіе участники:

1) московскій экспортеръ A—трассантъ и ремитентъ;

2) берлинскій импортеръ B—трассатъ и акцептантъ;

3) фирма C, т. е. берлинскій корреспондентъ трассанта A,—коммиссіонеръ по полученію акцепта;

4) московскій банкъ D, петербургскій банкъ E и петербургскій импортеръ F—бланконадписатели, а вмѣстѣ съ тѣмъ и послѣдовательные векселедержатели, и


Москва.
секунда
продажа секунды.
Составленіе векселя.
Прима
эксп. А.
деньги.
банкъ Д.
трассировкѣ.
секунда для покрыт. долга.
увѣдомленіе о полученіи секунды.
С.-Петербургъ.
банкъ Е.
продажа секунды.
деньги.
имп. F.
для акцепта
об акцептѣ.
товаръ.
покрытія
Берлинъ.
прима
увѣдомленіе
имп. B.
деньги.
прима и секунда.
товаръ.
секунда для долга.
предъявл. примы к акцепту.
возвращ. примы съ акцептомъ.
эксп. G.
корр. C.
прима и секунда.
примы.
предъявленіе секунды для полученія

Фиг. 143.

5) берлинскій экспортеръ G — послѣдній векселедержатель.

Вексель является траттою для B и римессою послѣдовательно для A, D, E, F и, наконецъ, G, который и получаетъ платежъ.

Движеніе по этой операціи товара, денегъ, примы и секунды, а также обмѣнъ письмами, указаны, для наглядности, на фиг. 143.

§ 185. Покупательскіе и банкирскіе векселя. По отношенію къ международной торговлѣ, каждый участвующій въ ней коммерсантъ является:

или, 1), *экспортеромъ*, т. е. лицомъ, *вывозящимъ* товаръ изъ своей страны,

или, 2), *импортеромъ*, т. е. лицомъ, *ввозящимъ* товаръ въ свою страну.

Каждому экспортеру одной страны соотвѣтствуетъ, конечно, импортеръ другой страны и, наоборотъ, каждому импортеру одной страны соотвѣтствуетъ экспортеръ другой страны.

Между тѣми и другими возникаютъ долговыя отношенія, причемъ всякій импортеръ является должникомъ, а всякій экспортеръ—кредиторомъ; а посему, если подобныя долговыя отношенія регулируются переводными векселями, то *импортеръ, какъ должникъ, обязанъ ремитировать, а экспортеръ, какъ кредиторъ, имѣетъ право трассировать*; выборъ же для покрытія долга между ремитированіемъ и трассированіемъ принадлежитъ, какъ было указано въ § 175, той сторонѣ, по отношенію къ которой долгъ выраженъ въ чужой валютѣ.

Изъ этого слѣдуетъ, что *по сдѣлкамъ на иностранную валюту* на каждой биржѣ получается:

съ одной стороны—предложеніе траттъ по вывозу, а

съ другой стороны—спросъ на римессы по ввозу.

Взаимное соотвѣтствіе между предложеніемъ и спросомъ устанавливаетъ стоимость иностранной валюты или, иначе говоря, его *курсъ*, который, какъ вызываемый вексельными оборотами, называется *вексельнымъ курсомъ*, причемъ увеличеніе предложенія траттъ понижаетъ курсъ, а увеличеніе спроса на римессы, наоборотъ, его повышаетъ [1]). Превышеніе предложенія надъ спросомъ вызываетъ *излишекъ* векселей, а превышеніе спроса надъ предложеніемъ, наоборотъ, *недостатокъ* ихъ. Тотъ и другой регулируются при содѣйствіи банковъ: излишніе векселя продаются банкамъ, а недостающіе покупаются въ банкахъ.

---

[1]) Спросъ и предложеніе векселей являются не единственными факторами, вліяющими на измѣненіе вексельнаго курса. Повышеніе и пониженіе его зависитъ еще отъ многихъ другихъ причинъ, но изслѣдованіе ихъ заходитъ за предѣлы настоящаго сочиненія.

Покупаемые векселя банки или оставляютъ у себя въ портфелѣ для продажи, или посылаютъ своимъ корреспондентамъ для покрытія или обезпеченія долга, или, наконецъ, посылаютъ ихъ для инкассо, а для продажи банки или берутъ векселя изъ своего портфеля изъ числа ранѣе купленныхъ, или же *спеціально для этой цѣли создаютъ ихъ путемъ трассированія на своихъ корреспондентовъ* при наличности, конечно, необходимыхъ для того условій, указанныхъ выше въ § 176.

Такимъ образомъ на биржахъ обращаются переводные векселя двоякаго рода: одни вызываются торговлею и потому называются *торговыми, покупательскими* или, иначе, *готовыми* векселями, а другіе создаются банками для удовлетворенія спроса и потому называются *банкирскими* векселями.

Для покупателей банкирскіе векселя, по сравненію съ готовыми, представляютъ то удобство, что они составляются на сумму, необходимую для покрытія долга полностью, безъ всякихъ остатковъ въ ту или другую сторону. Сумма же готоваго векселя можетъ не соотвѣтствовать суммѣ долга: въ такомъ случаѣ, если кредитору посылается векселъ на меньшую сумму, то разница остается на счетѣ впредь до слѣдующаго разсчета, или ему посылается дополнительный векселъ, или, наконецъ, на эту же разницу дается ему порученіе трассировать; если же кредитору посылается векселъ на большую сумму, то разница тоже остается на счетѣ, или на эту же разницу дается ему порученіе ремитировать.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда продажа торговаго векселя совершается еще до составленія его, то онъ тоже можетъ быть выписанъ на требуемую сумму, если, конечно, трассантъ имѣетъ возможность трассировать на сумму большую, но тогда разница образуется въ разсчетахъ между трассантомъ и трассатомъ и тоже покрывается однимъ изъ указанныхъ способовъ.

§ 186. Вексельный гербовый сборъ. Вексельный гербовый сборъ (пропорціональный) взимается въ размѣрѣ 15 копѣекъ съ каждыхъ ста рублей суммы векселей, считая неполныя сотни рублей за полныя.

Сбору этому подлежатъ простые и переводные векселя:

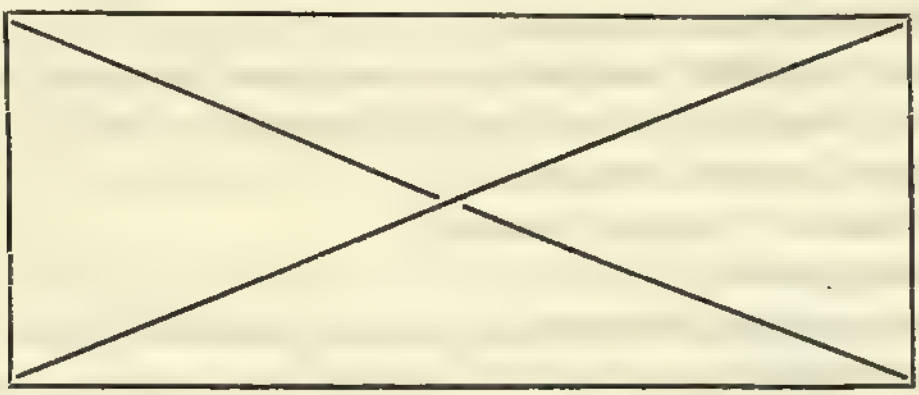
во 1-хъ, писанные въ Россіи съ платежомъ какъ въ Россіи, такъ и за границей;

во 2-хъ, писанные за границей съ платежомъ въ Россіи и

въ 3-хъ, такъ называемые *транзитные* векселя, т. е. векселя писанные за границей на финляндскую или иностранную валюту съ платежомъ за границей же, но присылаемые въ Россію въ качествѣ платежнаго средства, причемъ для оплаты гербовымъ сборомъ сумма

транзитныхъ векселей исчисляется въ половину менѣе показанной въ векселѣ.

Простые векселя, выданные въ предѣлахъ Имперіи, обязательно должны быть писаны *на вексельной гербовой бумагѣ* соотвѣтственнаго достоинства и иные способы оплаты гербоваго сбора не допускаются. Законъ этотъ распространяется также и на переводные векселя, выданные въ предѣлахъ Имперіи, исключая того образца, который предназначается *только для акцепта*, — онъ можетъ быть писанъ безъ оплаты гербовымъ сборомъ въ томъ случаѣ, когда оборотная его сторона перечеркнута такъ, что на ней не остается мѣста для надписей (какъ показано на фиг. 144), а на лицевой сторонѣ векселя сдѣлана надпись о томъ, что онъ выданъ единственно для акцепта (для этого употребляются выраженія: «Только для акцепта», «Destinée seulement pour l'acceptation», «Nur zum Accept bestimmt», «For acceptance only»).



Фиг. 144.

Векселя, выданные за границей съ платежомъ въ Россіи, а также транзитные векселя могутъ быть писаны и не на вексельной бумагѣ, но съ тѣмъ, чтобы подлежащій пропорціональный гербовый сборъ былъ оплаченъ первымъ получателемъ векселя прежде совершенія по этому векселю въ предѣлахъ Имперіи какого бы то ни было дѣйствія (акцепта, передачи, протеста, явки, засвидѣтельствованія, представленія къ учету, представленія въ правительственное установленіе или должностному лицу и т. п.).

Такая послѣдующая оплата векселей гербовымъ сборомъ производится однимъ изъ слѣдующихъ способовъ:

или, во 1-хъ, пріобщеніемъ къ векселю гербовой бумаги;

или, во 2-хъ, наложеніемъ на векселъ гербовыхъ марокъ;

или, въ 3-хъ, наличными деньгами.

При обозначеніи суммы векселя на финляндскую или иностранную монету, размѣръ гербоваго сбора разсчитывается на основаніи цѣнности этой монеты, опредѣленной въ слѣдующей табели.

Равнымъ одному рублю признаются:

266,68 пени финляндскихъ;
266,68 сантимовъ французскихъ;
25,37 пенсовъ англійскихъ;
253,95 геллеровъ австрійскихъ;
216 имперскихъ пфениговъ германскихъ;
128 центовъ голландскихъ;
192 öръ датскихъ, шведскихъ и норвежскихъ;
51,45 центовъ Соединенныхъ Штатовъ Сѣверной Америки;
11,71 піастровъ турецкихъ и
103,23 іенъ японскихъ.

§ 187. Вексельныя операціи. Всѣ вексельныя операціи могутъ быть раздѣлены на двѣ группы:

во 1-хъ, операціи, связанныя съ *выпускомъ* векселей, и
во 2-хъ, операціи, связанныя съ *обращеніемъ* ихъ.

Къ первой группѣ относятся:

1) составленіе простого векселя;
2) трассированіе:
   а) на другого плательщика приказу третьяго лица;
   б) на другого плательщика собственному приказу и
   в) на самого себя;
3) оплата векселя и
4) протестъ векселя.

Ко второй группѣ относятся:

1) учетная операція;
2) коммиссіонная операція и
3) депозитная операція.

§ 188. Учетная операція. Учетомъ называется *досрочное* освобожденіе капитала, вложеннаго въ кредитные знаки; отсюда слѣдуетъ, что учтены могутъ быть только такіе кредитные знаки, которые имѣютъ срокъ, а потому изъ всѣхъ существующихъ векселей не подлежатъ учету только векселя по предъявленію и по предъявленіи во столько-то времени.

Къ учету векселя принимаются:

во 1-хъ, всевозможными *учрежденіями краткосрочнаго кредита*, какъ-то: государственнымъ, общественными и частными коммерческими

банками, обществами взаимнаго кредита, городскими общественными банками, банкирскими конторами и мѣняльными лавками, и

во 2-хъ, *частными дисконтерами.*

Учетъ векселей состоитъ въ пріемѣ таковыхъ въ полную собственность дисконтера [1]) *по передаточнымъ на его имя надписямъ* взамѣнъ выдачи денегъ или зачета ихъ по личнымъ разсчетамъ въ размѣрѣ валюты за удержаніемъ въ пользу дисконтера *процентовъ*, а по иногороднымъ векселямъ особаго рода коммиссіи, именуемой *дамно*, и почтовыхъ расходовъ или *порто.*

Изъ этого слѣдуетъ, что предъявлять векселя къ учету могутъ только лица и учрежденія, къ которымъ таковые тоже перешли въ собственность по правильно совершеннымъ передаточнымъ надписямъ и отнюдь не по надписямъ препоручительнымъ, такъ какъ никто не можетъ передавать въ собственность другому лицу такую цѣнность, которая ему самому не принадлежитъ.

Банки, на основаніи своихъ уставовъ, принимаютъ къ учету только такіе векселя, которые имѣютъ не менѣе двухъ подписей, а именно:

1) простые векселя—съ подписью векселедателя и бланкомъ векселедержателя;

2) переводные векселя на другого плательщика, приказу третьяго лица—съ подписью трассанта и трассата и бланкомъ ремитента (по такимъ векселямъ при учетѣ не можетъ быть менѣе трехъ подписей);

3) переводные векселя на другого плательщика собственному приказу—съ подписью трассанта и трассата и бланкомъ трассанта;

4) переводные векселя на самого себя—съ подписью трассанта и бланкомъ ремитента и

5) секунда, если прима предназначается только для акцепта,—съ подписью трассанта и бланкомъ ремитента.

Если же, кромѣ этихъ двухъ подписей, на векселѣ имѣются еще надписи послѣдующихъ бланконадписателей, съ отвѣтственностью въ случаѣ неплатежа, слѣд. не безоборотныя, то такіе векселя принимаются къ учету тѣмъ охотнѣе, такъ какъ представляютъ для дисконтера еще больше гарантій. Безоборотныя надписи, хотя и не желательныя, такъ какъ до извѣстной степени возбуждаютъ сомнѣніе относительно благонадежности выше стоящихъ подписей, но допускаются, если и безъ нихъ имѣется не менѣе двухъ подписей, подпись же *предъявителя*, т. е. послѣдняго бланконадписателя, предъявляющаго вексель къ учету,

[1]) Подъ дисконтеромъ вообще разумѣется не только частный дисконтеръ, но и всякое вообще учрежденіе, принимающее векселя къ учету.

никакъ не должна быть безоборотною, такъ какъ въ большинствѣ случаевъ векселя принимаются къ учету прежде всего и преимущественно изъ довѣрія къ нему.

При пріемѣ векселя къ учету банки обращаютъ самое строгое вниманіе на то, правильно ли онъ составленъ и не имѣются ли въ немъ такія неисправности, которыя лишаютъ его силы вексельнаго права, такъ какъ подобныя неисправности, если онѣ впослѣдствіи окажутся, могутъ причинить банку нежелательные убытки.

Какъ было указано выше, при учетѣ векселей удерживаются:

во 1-хъ, *проценты* въ обусловленномъ заранѣе размѣрѣ со дня учета до срока векселя;

во 2-хъ, *дамно* [1]), т. е. особая коммиссія за инкассо принимаемыхъ къ учету иногородныхъ векселей; коммиссія эта взимается потому, что банку, посылающему подобные векселя для инкассо своимъ корреспондентамъ, самому приходится платить этимъ послѣднимъ извѣстную коммиссію за трудъ по полученію платежа, не говоря уже о собственномъ трудѣ, съ которымъ сопряжена отсылка этихъ векселей въ другіе города; размѣръ дамно на каждый городъ опредѣляется особыми тарифами, издаваемыми банками; взыскивается оно въ процентномъ содержаніи съ суммы векселя, но обыкновенно не меньше 50 коп. съ каждаго векселя, а на нѣкоторыя мѣста и въ большемъ размѣрѣ; подобное наименьшее дамно называется *минимальнымъ*; по векселямъ же съ платежомъ въ городахъ, гдѣ банкъ имѣетъ собственныя Отдѣленія или гдѣ онъ нуждается въ деньгахъ, дамно обыкновенно не взыскивается и платежи инкассируются *pari*;

и, въ 3-хъ, *порто*, т. е. особый сборъ на покрытіе почтовыхъ расходовъ, съ которыми для банка сопряжена разсылка иногородныхъ векселей; по каждому векселю взыскивается обыкновенно отъ 25—35 копѣекъ.

§ 189. Передача векселей въ уплату долга. Однородною съ учетною операціею является операція по передачѣ векселей въ уплату долга. Разсчетъ дѣлается здѣсь на тѣхъ же самыхъ основаніяхъ и разница состоитъ лишь въ томъ, что причитающаяся съ дисконтера сумма не получается наличными деньгами, а засчитывается въ уплату долга по личному его счету.

При существованіи же корреспондентскихъ сношеній [2]) поступаютъ однако, въ зависимости отъ соглашенія, двоякимъ образомъ:

---

[1]) Отъ лат. damnum (итал. damno)—потеря, убытокъ вообще, а здѣсь въ смыслѣ потери, связанной для предъявителя съ инкассо векселя въ другомъ городѣ.

[2]) См. „Корреспондентскіе счета“.

или, во 1-хъ, сумма векселя за вычетомъ процентовъ, дамно и порто, слѣд. *сумма—нетто*, записывается дисконтеромъ въ Кредитъ личнаго счета должника *днемъ, слѣдующимъ за днемъ учета векселя,*

или, во 2-хъ, сумма векселя безъ всякихъ вычетовъ, слѣд. *сумма-брутто*, записывается имъ въ кредитъ того же счета *днемъ, слѣдующимъ за срокомъ векселя.*

§ 190. Вліяніе индоссамента на запись передаваемыхъ векселей. На запись передаваемыхъ векселей имѣетъ большое значеніе вопросъ, сохраняется ли за бланконадписателемъ дальнѣйшая отвѣтственность по этимъ векселямъ или нѣтъ.

Если вексель переданъ по безоборотной надписи, безразлично именной или бланковой, то между нимъ и индоссантомъ прекращается всякая связь: индоссантъ подобною надписью кончаетъ по этому векселю всѣ разсчеты, какая бы участь ни постигла его въ будущемъ. Изъ этого слѣдуетъ, что на передачу векселя по безоборотной надписи взамѣнъ того или другого эквивалента, будь это деньги, товаръ или какая-нибудь иная цѣнность, надо смотрѣть какъ на законченную сдѣлку, а потому подобные векселя совершенно выписываются въ расходъ и въ балансахъ уже болѣе не значатся.

Совершенно иначе записываются векселя, которые передаются по надписямъ съ сохраненіемъ за бланконадписателями отвѣтственности въ случаѣ неплатежа. Хотя и здѣсь, какъ и въ предъидущемъ случаѣ, вексель выходитъ изъ распоряженія индоссанта и даже переходитъ въ полную собственность новаго пріобрѣтателя, но по наступленіи срока, если платежъ не будетъ учиненъ ни векселедателемъ, ни вышестоящими надписателями, онъ снова можетъ къ нему вернуться съ обратнымъ истребованіемъ полученной при его передачѣ валюты. А такъ какъ книги и составляемые изъ нихъ балансы должны представлять ясную картину всего хода и положенія дѣла, а слѣд. и всей задолженности по циркулирующимъ еще обязательствамъ, къ каковымъ нельзя, конечно, не причислить векселей съ сохранившеюся отвѣтственностью въ случаѣ неплатежа по нимъ, то такихъ векселей, при самой передачѣ ихъ, никоимъ образомъ не слѣдуетъ окончательно выписывать въ расходъ, хотя, къ сожалѣнію, въ большинствѣ случаевъ это дѣлаютъ. О степени задолженности каждаго предпріятія судятъ прежде всего по его Балансу, а слѣд., если въ немъ означенные векселя, какъ выписанные въ расходъ, не значатся вовсе, то при чтеніи не получается никакого представленія и о томъ, что существуютъ еще такія, не показанныя въ Балансѣ, обязательства, которыя въ извѣстномъ случаѣ подлежатъ удовлетворенію. Лица, записывающія учитываемые векселя

такъ же, какъ и передаваемые по безоборотнымъ надписямъ, возражаютъ на это, что если и представится надобность произвести по нимъ платежъ, то взамѣнъ этого платежа получается его эквивалентъ въ видѣ обратно получаемыхъ векселей, которые въ этомъ случаѣ можно вновь записать приходомъ. Возраженіе это однако не выдерживаетъ критики: векселя эти дѣйствительно получаются обратно, но они не могутъ уже считаться эквивалентомъ наличнаго платежа, такъ какъ благонадежность ихъ утрачена; даже болѣе—они могутъ потерять даже всякую цѣнность, если векселедатели и вышестоящіе надписатели окажутся неоплатными должниками, а изъ этого слѣдуетъ, что окончательнымъ списаніемъ такихъ векселей затемняется балансъ, такъ какъ онъ въ такомъ случаѣ не указываетъ существованія такихъ сбязательствъ, по коимъ могутъ послѣдовать убытки.

§ 191. Коммиссіонная операція. Коммиссіонная операція, совершаемая въ банкахъ съ векселями, состоитъ въ пріемѣ:

во 1-хъ, простыхъ и переводныхъ векселей для инкассо по наступленіи по нимъ срока платежа, а въ случаѣ неплатежа—въ протестѣ ихъ;

во 2-хъ, переводныхъ векселей для предъявленія къ акцепту, а въ случаѣ неакцепта—въ протестѣ ихъ и

въ 3-хъ, протестованныхъ векселей для инкассо, но не судебнымъ порядкомъ, а путемъ предъявленія ихъ къ платежу тѣмъ лицамъ, которыя указаны довѣрителемъ.

За совершеніе всѣхъ этихъ операцій банки взимаютъ въ свою пользу *коммиссію*, а по иногороднымъ векселямъ кромѣ того еще *дамно* и *порто*.

Безъ коммиссіи, въ видѣ исключенія, банки исполняютъ порученія постоянныхъ кліентовъ по текущимъ и корреспондентскимъ счетамъ какъ на инкассо, такъ и на предъявленіе къ акцепту *мѣстныхъ* векселей.

Деньги, причитающіяся банку за инкассо векселей, вносятся одновременно съ передачею этихъ послѣднихъ; если же у коммитента имѣется личный счетъ въ банкѣ, то соотвѣтственная сумма записывается въ его Дебетъ.

Банки принимаютъ векселя для инкассо въ томъ только случаѣ, если въ мѣстѣ платежа имѣются у него или собственные агенты или Отдѣленія, или же корреспонденты.

Суммы, поступившія по векселямъ, или выдаются банкомъ подъ расписку коммитента по кассѣ, или же записываются въ Кредитъ его счета, если таковой имѣется.

Протестованные векселя равнымъ образомъ возвращаются коммитенту подъ его расписку, но не иначе, какъ по полученіи отъ него всѣхъ расходовъ по протесту; если же у коммитента имѣется счетъ, то эти послѣдніе записываются въ Дебетъ его.

§ 192. Депозитная операція. Депозитная операція, совершаемая въ банкахъ съ векселями, состоитъ въ пріемѣ векселей, имѣющихъ не менѣе двухъ подписей, въ обезпеченіе выданныхъ суммъ впредь до ихъ урегулированія, а именно: по спеціальнымъ текущимъ счетамъ «on call» и по счетамъ корреспондентскимъ.

Всѣ подобные векселя снабжаются передаточною на имя банка надписью, такъ какъ хотя они, на основаніи особой подписки, и берутся обратно предъявителями еще до наступленія срока съ соотвѣтственнымъ погашеніемъ лежащаго на нихъ долга или съ замѣною ихъ другими векселями, но банкъ обязательно долженъ гарантировать себя на случай, если предъявитель этого не сдѣлаетъ и банку самому придется инкассировать вексель и поступившимъ платежомъ погасить выданную ссуду, а на это онъ можетъ имѣть право только по передаточной на его имя надписи.

По депозитнымъ векселямъ коммиссію, дамно, порто и расходы по протесту банки въ подлежащихъ случаяхъ насчитываютъ въ свою пользу, съ отнесеніемъ ихъ въ Дебетъ счета должника, тогда только, когда эти векселя ими самими инкассированы или протестованы.

§ 193. Пріемъ векселей къ учету, на коммиссію и въ депо. Иногда случается, что коммерсанты сами принимаютъ отъ другихъ лицъ векселя къ учету или въ уплату долга, а также на коммиссію или въ депо, и въ такомъ случаѣ все, что сказано выше о банкахъ, относится къ нимъ.

Векселя, принятые къ учету или въ уплату долга, называются *учтенными* (въ отличіе отъ *векселей въ учетъ*, т. е. сданныхъ въ учетъ), векселя, принятые на коммиссію—*коммиссіонными* (въ отличіе отъ *векселей на коммиссіи*, т. е. сданныхъ на коммиссію) и векселя, принятые въ депо—*депозитными* (въ отличіе отъ *векселей въ депо*, т. е. сданныхъ въ депо).

§ 194. Счета Главной Книги по вексельнымъ операціямъ. Разобранныя выше вексельныя операціи вызываютъ необходимость имѣть въ Главной Книгѣ слѣдующіе счета:

1) *Счетъ Векселей къ полученію* или *Счетъ Ремессъ*;
2) *Счетъ Векселей къ платежу* или *Счетъ Траттъ*;
3) *Счетъ Протестованныхъ векселей*;

4) *Счетъ Учета векселей*;
5) *Счетъ Учтенныхъ векселей;*
6) *Счетъ Переучета векселей;*
7) *Счетъ Коммиссіонныхъ векселей*;
8) *Счетъ Коммитентовъ*;
9) *Счетъ Депозитныхъ векселей* и
10) *Счетъ Депонентовъ.*

Изъ нихъ Счетъ Протестованныхъ векселей, Счетъ Учета векселей и Счетъ Переучета векселей ведутся *подробно*, т. е. съ текстомъ, такъ какъ въ дополненіе къ нимъ нѣтъ надобности имѣть вспомогательныхъ книгъ, остальные же семь счетовъ ведутся *кратко*, т. е. безъ текста; такъ какъ всѣ необходимыя подробности имѣются въ соотвѣтственныхъ, указанныхъ ниже, дополнительныхъ вспомогательныхъ книгахъ.

§ 195. Вспомогательныя книги по вексельнымъ операціямъ. *Книга Векселей къ полученію или Книга Ремессъ* заводится въ дополненіе къ счету того же наименованія; въ ней открываются счета *по мѣсту нахожденія векселей*, а именно

а) *Счетъ Векселей въ портфелѣ* (для векселей, находящихся дома);
б) *Счетъ Векселей въ учетѣ* (отдѣльный счетъ для каждаго банка и лица, коимъ векселя сданы въ учетъ);
в) *Счетъ Векселей на коммиссіи* (отдѣльный счетъ для каждаго банка и лица, коимъ векселя сданы на коммиссію);
г) *Счетъ Векселей въ депо* (отдѣльный счетъ для каждаго банка и лица, коимъ векселя сданы въ обезпеченіе);

Для этой книги наиболѣе пригодною схемою является нераздѣльная односторонняя (фиг. 145). Такъ какъ въ кредитовую графу этой книги попадаютъ исключительно только тѣ суммы, которыя ранѣе записываются въ дебитовую графу, то весьма полезно отмѣчать въ Дебетѣ, крестикомъ или инымъ какимъ-нибудь знакомъ, каждую сумму немедленно же послѣ записи ея въ Кредитъ. Въ такомъ случаѣ Сальдо Дебета будетъ всегда равняться общему итогу записанныхъ въ Дебетъ суммъ, еще не отмѣченныхъ крестиками.

Точно такой же графки могутъ быть и *Книги Учтенныхъ*, *Коммиссіонныхъ* и *Депозитныхъ векселей*, которыя заводятся въ дополненіе къ счетамъ тѣхъ же наименованій.

Учтенные векселя, въ свою очередь, могутъ быть сдаваемы въ учетъ или, какъ говорятъ, *переучтены*, коммиссіонные же и депозитные векселя, какъ не принадлежащіе данному хозяйству, не могутъ быть ни учитываемы, ни передаваемы въ обезпеченіе. Въ виду этого въ Книгѣ Учтенныхъ векселей открываются такіе же счета, какъ и

Книга Векселей къ полученію или римессъ, Книга Учтенныхъ векселей, Книга Коммиссіонныхъ векселей и Книга Депозитныхъ векселей.

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.	№№ векселей.		Мѣсто платежа.	Срокъ векселей.		Дебетъ.	Кредитъ.
						Мѣс.	Число.		

Фиг. 145.

Книга Векселей къ платежу или траттъ.

Мѣсяцъ.	Число.	№ статьи.	№ № векселей.	СУММА.	Мѣсто платежа.	Чьему приказу.	Срокъ.		Оплаченъ.		
							Мѣс.	Число.	Мѣс.	Число.	№ статьи.

Фиг. 146.

въ Книгѣ Векселей къ полученію, съ тою лишь разницею, что Счетъ Векселей въ учетѣ называется *Счетомъ Векселей въ переучетѣ*, въ Книгѣ же Коммиссіонныхъ векселей и Книгѣ Депозитныхъ векселей Счетовъ Векселей въ учетѣ и въ депо не открывается вовсе.

При небольшихъ оборотахъ векселя къ полученію и учтенные векселя могутъ быть соединены въ одинъ общій счетъ по Главной книгѣ и въ одну общую вспомогательную книгу.

Если *векселей къ платежу* или *траттъ* имѣется немного, то можно обойтись безъ вспомогательной для нихъ книги и соотвѣтственный счетъ Главной книги вести подробно; если же ихъ много, то необходимо:

во 1-хъ, каждый выдаваемый простой вексель и каждый акцептуемый переводный вексель копировать въ спеціально назначенной для того копировальной книгѣ и

во 2-хъ, въ дополненіе къ Счету Векселей къ платежу или траттъ завести особую вспомогательную книгу того же наименованія.

Эта послѣдная книга ведется по реестровой схемѣ (фиг. 146), съ отмѣткою всѣхъ необходимыхъ данныхъ по графамъ.

Счетъ Коммитентовъ и Счетъ Депонентовъ назначаются для разсчетовъ натурой: первый — по коммиссіоннымъ векселямъ, а второй — по депозитнымъ. Въ дополненіе къ нимъ заводятся вспомогательныя книги тѣхъ же наименованій, причемъ въ *Книгѣ Коммитентовъ* открывается особый счетъ каждому отдѣльному коммитенту, а въ *Книгѣ Депонентовъ*—каждому депоненту.

Книги эти никакой спеціальной графки не требуютъ и къ нимъ съ успѣхомъ можетъ быть примѣнена обыкновенная нераздѣльная односторонняя схема, съ отмѣткою въ Кредитѣ, крестикомъ или инымъ какимъ-нибудь знакомъ, тѣхъ векселей, которые записываются въ Дебетъ,—по примѣру отмѣтокъ, указанныхъ выше по Книгѣ Векселей къ полученію.

§ 196. Разборъ счетовъ. На фиг. 147—162 приведены счета, вызываемые вексельными операціями, съ указаніемъ, какіе обороты записываются въ Дебетъ и Кредитъ ихъ, къ какому роду и виду счетовъ они относятся по существу и по отношенію къ Балансу и что означаетъ ихъ Сальдо.

Счетъ Векселей къ платежу или траттъ.

№ 67.

Дебетъ.	Кредитъ.
Оплата простыхъ и переводныхъ векселей, въ книгахъ плательщика (обор. № 301 и 306).	Выданные векселя: 1. простые, въ книгахъ векселедателя (обор. № 288) и 2. переводные, въ книгахъ трассата (обор. №№ 292, 294, 295 и 299).

Счетъ этотъ личный (векселедержателей), пассивный. Сальдо кредита его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще векселей.

Фиг. 147.

Счетъ Векселей къ полученію или римессъ,— въ портфелѣ.

№ 68.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Полученные векселя: а. простые, въ книгахъ векселедержателя (обор. № 289); б. переводные съ 3-мя и 2-мя участниками, въ книгахъ ремитента (обор. №№ 291, 293 и 296) и в. переводные съ 4-мя участниками, въ книгахъ презентанта (обор. № 300). 2. Обратно полученные векселя: а. отъ коммиссіонера (обор. № 322) и б. изъ депо (обор. № 333).	1. Суммы, полученныя въ уплату по векселямъ (обор. № 302). 2. Протестованные векселя (обор. № 303). 3. Векселя, переданные: а. по безоборотной надписи (обор. № 307); б. въ учетъ (обор. № 308); в. на коммиссію (обор. № 321) и г. въ депо (обор. № 332).

Счетъ этотъ личный (векселедателей или трассатовъ), активный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще векселей, находящихся въ портфелѣ.

Фиг. 148.

Счетъ Векселей къ полученію или римессъ,— въ учетѣ.

№ 69.

Дебетъ.	Кредитъ.
Векселя, переданные въ учетъ (обор. № 308).	1. Векселя, оплаченные векселедателемъ или трассатомъ (обор. № 312); 2. Векселя, полученные обратно съ протестомъ (обор. № 314).

Счетъ этотъ личный (дисконтера—при условіи, если векселя не будутъ уплачены векселедателями или трассатами), активный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще векселей, находящихся въ учетѣ, а вмѣстѣ съ тѣмъ Сальдо это выражаетъ условный долгъ дисконтера векселями (натурой). Этотъ счетъ и счетъ № 73 являются счетами парными.

Фиг. 149.

Счетъ Векселей къ полученію или римессъ,— на коммиссіи.

№ 70.

Дебетъ.	Кредитъ.
Векселя, переданные на коммиссію (обор. № 321).	Векселя: 1. обратно полученные (обор. № 322); 2. протестованные (обор. № 323) и 3. оплаченные (обор. № 324).

Счетъ этотъ личный (коммиссіонера), активный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще векселей, находящихся на коммиссіи, и вмѣстѣ съ тѣмъ въ этомъ Сальдо выражается долгъ коммиссіонера векселями (натурой).

Этотъ счетъ и счетъ № 78 являются счетами взаимно-противоположными.

Фиг. 150.

Счетъ Векселей къ полученію или римессъ,—въ депо.

№ 71.

Дебетъ.	Кредитъ.
Векселя, переданные въ депо (обор. № 332).	Векселя: 1. обратно полученные (обор. № 333); 2. протестованные (обор. № 334) и 3. оплаченные (обор. № 335).

Счетъ этотъ личный (лица, принявшаго векселя въ депо), активный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще векселей, находящихся въ депо, а вмѣстѣ съ тѣмъ въ этомъ Сальдо выражается долгъ упомянутаго лица векселями (натурой).

Этотъ счетъ и счетъ № 82 являются счетами взаимно-противоположными.

Фиг. 151.

Счетъ Протестованныхъ векселей.

№ 72.

Дебетъ.	Кредитъ.
Протестованные: 1. векселя къ полученію или римессы: мѣстные (обор. № 303), иногородные (323), переданные въ учетъ (обор. № 314) и переданные въ депо (обор. № 334) и 2. учтенные (обор. № 319).	1. Суммы, полученныя по протестованнымъ векселямъ (обор. № 304). 2. Протестованные векселя, списанные въ убытокъ (обор. № 305).

Счетъ этотъ личный (векселедателей или трассатовъ), активный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще протестованныхъ векселей.

Фиг. 152.

Счетъ Учета векселей.

№ 73.

Дебетъ.	Кредитъ.
1. Оплата векселей векселедателемъ или трассатомъ (обор. № 312). 2. Выкупъ векселей, вслѣдствіе протеста (обор. № 313).	Общая сумма векселей, переданныхъ въ учетъ (обор. № 310).

Счетъ этотъ личный (дисконтера), пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ непокрытый долгъ по векселямъ, переданнымъ въ учетъ.

Этотъ счетъ и счетъ № 69 являются счетами парными.

По примѣру этого счета ведется Счетъ Переучета векселей.

Фиг. 153.

Счетъ Учтенныхъ векселей,—въ портфелѣ.

№ 74.

Дебетъ.	Кредитъ.
Векселя, принятые къ учету (обор. № 315).	1. Суммы, полученныя по учтеннымъ векселямъ (обор. № 318). 2. Протестованные векселя (обор. № 319).

Счетъ этотъ личный (векселедателей или трассатовъ), активный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще учтенныхъ векселей, находящихся въ портфелѣ.

Къ этому счету относятся также обор. №№ 320, 331 и 341.

Фиг. 154.

Счетъ Кредиторовъ по учтеннымъ векселямъ.

Дебетъ.	№ 75.	Кредитъ.
1. Причитающіеся съ нихъ проценты, дамно и порто (обор. № 316). 2. Сумма (нетто), уплачиваемая имъ въ разсчетъ (обор. № 317).		Общая сумма, причитающаяся имъ по представленнымъ къ учету векселямъ (обор. № 315).

Счетъ этотъ личный (лицъ, передающихъ векселя къ учету), пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ еще неуплаченную имъ сумму.

Фиг. 155.

Счетъ Коммиссіонныхъ векселей,— въ портфелѣ.

Дебетъ.	№ 76.	Кредитъ.
Векселя, принятые на коммиссію (обор. № 325).		1. Суммы, полученныя по мѣстнымъ коммиссіоннымъ векселямъ (обор. № 326). 2. Возвращеніе мѣстныхъ коммиссіонныхъ векселей (обор. № 327). 3. Отсылка иногородныхъ коммиссіонныхъ векселей для инкассо (обор. № 328).

Счетъ этотъ личный (векселедателей или трассатовъ), активный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще коммиссіонныхъ векселей, находящихся въ портфелѣ (мѣстныхъ и иногородныхъ).

Фиг. 156.

Счетъ Коммиссіонныхъ векселей,—на коммиссіи.

Дебетъ.	№ 77.	Кредитъ.
Иногородные коммиссіонные векселя, посланные на коммиссію (обор. № 328).		1. Обратное полученіе иногородныхъ коммиссіонныхъ векселей съ возвращеніемъ ихъ коммитенту (обор. № 329). 2. Суммы, поступившія къ коммиссіонеру по иногороднымъ коммиссіоннымъ векселямъ (обор. № 330).

Счетъ этотъ личный (векселедателей или трассатовъ), активный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще иногородныхъ коммиссіонныхъ векселей, посланныхъ уже на коммиссію.

Фиг. 157.

Счетъ Коммитентовъ.

Дебетъ.	№ 78.	Кредитъ.
1. Суммы, поступившія по коммиссіоннымъ векселямъ: а. мѣстнымъ (обор. № 326) и б. иногороднымъ (обор. № 330). 2. Возвращенные коммиссіонные векселя: а. мѣстные (обор. № 327) и б. иногородные (обор. № 329).		Векселя, принятые на коммиссію (обор. № 325).

Счетъ этотъ личный (коммитентовъ), пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще векселей, принятыхъ на коммиссію, а вмѣстѣ съ тѣмъ въ этомъ Сальдо выражается долгъ коммитенту векселями (натурой).

Этотъ счетъ и счетъ № 70 являются счетами взаимно-противоположными.

Фиг. 158.

Счетъ Депозитныхъ векселей,—въ портфелѣ.

№ 79.

Дебетъ.	Кредитъ.
Векселя, принятые въ депо (обор. № 336).	1. Возвращенные депозитные векселя (обор. № 337). 2. Суммы, поступившія по мѣстнымъ депозитнымъ векселямъ (обор. № 338). 3. Отсылка иногородныхъ депозитныхъ векселей на коммиссію (обор. № 339). 4. Протестованные мѣстные депозитные векселя (обор. № 342).

Счетъ этотъ личный (векселедателей или трассатовъ), активный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще депозитныхъ векселей, находящихся въ портфелѣ (мѣстныхъ и иногородныхъ).

Фиг. 159.

Счетъ Депозитныхъ векселей,— на коммиссіи.

Дебетъ.	№ 80.	Кредитъ.
Иногородные депозитные векселя, посланные на коммиссію (обор. № 339).		1. Суммы, поступившія къ коммиссіонеру по иногороднымъ депозитнымъ векселямъ (обор. № 340). 2. Обратное полученіе иногородныхъ депозитныхъ векселей съ возвращеніемъ ихъ депоненту (обор. № 341). 3. Протестованные иногородные депозитные векселя (обор. № 343).

Счетъ этотъ личный (векселедателей или трассатовъ), активный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще депозитныхъ векселей, находящихся на коммиссіи.

Фиг. 160.

Счетъ Депозитныхъ векселей,—протестованныхъ.

№ 81.

Дебетъ.	Кредитъ.
Протестованные депозитные векселя: 1. мѣстные (обор. № 342) и 2. иногородные (обор. № 343).	Протестованные депозитные векселя: 1. возвращенные депоненту (обор. № 344); 2. списанные въ убытокъ (обор. № 345).

Счетъ этотъ личный (векселедателей или трассатовъ), активный. Сальдо Дебета его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще протестованныхъ депозитныхъ векселей, а вмѣстѣ съ тѣмъ въ этомъ Сальдо выражается денежный долгъ депонента, оставшійся съ момента протеста означенныхъ векселей безъ обезпеченія благонадежными векселями.

Фиг. 161.

Счетъ Депонентовъ.

Дебетъ.	№ 82.	Кредитъ.
1. Возвращенные депозитные векселя (обор. № 327 и 341). 2. Суммы, поступившія по депозитнымъ векселямъ: а. мѣстнымъ (обор. № 338) и б. иногороднымъ (обор. № 340). 3. Протестованные депозитные векселя: а. возвращенные депоненту (обор. № 344) и б. списанные въ убытокъ (обор. № 345).		Векселя, принятые въ депо (обор. № 336).

Счетъ этотъ личный (депонентовъ), пассивный. Сальдо Кредита его означаетъ сумму неоплаченныхъ еще векселей, принятыхъ въ депо, а вмѣстѣ съ тѣмъ въ этомъ Сальдо выражается долгъ депоненту векселями (натурой).

Этотъ счетъ и счетъ № 71 являются счетами взаимно-противоположными.

Фиг. 162.

§ 197. Разборъ оборотовъ. На фиг. 163 приведены вексельные обороты, съ указаніемъ, въ Дебетъ и Кредитъ какихъ счетовъ они записываются.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	I. Составленіе простого векселя.		
288.	Въ книгахъ векселедателя.	Сч^{а} Кассы или Сч^{а} Векселедержателя.	Сч^{а} Векселей къ платежу (сч. № 67).
289.	Въ книгахъ векселедержателя.	Сч^{а} Векселей къ полученію, — въ портфелѣ (сч. № 68).	Сч^{а} Кассы или Сч^{а} Векселедателя.
	II. Составленіе переводнаго векселя съ 3-мя участниками.		
290.	Въ книгахъ трассанта.	Сч^{а} Кассы или Сч^{а} Ремитента.	Сч^{а} Трассата.
291.	Въ книгахъ ремитента.	Сч^{а} Римессъ, — въ портфелѣ (сч. № 68).	Сч^{а} Кассы или Сч^{а} Трассанта.

Фиг. 163а.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
292.	Въ книгахъ трассата (акцептъ).	Сч^{а} Трассанта.	Сч^{а} Траттъ (сч. № 67).
	III. Составленіе переводнаго векселя съ 2-мя участниками собственному приказу.		
293.	Въ книгахъ трассанта-ремитента.	Сч^{а} Римессъ, — въ портфелѣ (сч. № 68).	Сч^{а} Кассы или Сч^{а} Трассата.
294.	Въ книгахъ трассата (акцептъ).	Сч^{а} Кассы или Сч^{а} Трассанта.	Сч^{а} Траттъ (сч. № 67).
	IV. Составленіе переводнаго векселя съ 2-мя участниками, когда трассантъ назначаетъ самого себя и плательщикомъ.		
295.	Въ книгахъ трассанта-трассата.	Сч^{а} Кассы или Сч^{а} Ремитента.	Сч^{а} Траттъ (сч. № 67).
296.	Въ книгахъ ремитента.	Сч^{а} Римессъ, — въ портфелѣ (сч. № 68).	Сч^{а} Кассы или Сч^{а} Трассанта.

Фиг. 163б.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	V. Составленіе переводнаго векселя съ 4-мя участниками.		
297.	Въ книгахъ трассанта.	Сч^а Кассы или Сч^а Ремитента.	Сч^а Трассата.
298.	Въ книгахъ ремитента.	Сч^а Презентанта.	Сч^а Кассы или Сч^а Трассанта.
299.	Въ книгахъ трассата (акцептъ).	Сч^а Трассанта.	Сч^а Траттъ (сч. № 67).
300.	Въ книгахъ презентанта.	Сч^а Римессъ, — въ портфелѣ (сч. № 68).	Сч^а Ремитента.
	VI. Оплата векселя.		
301.	Въ книгахъ плательщика.	Сч^а Векселей къ платежу или траттъ (сч. № 67).	Сч^а Кассы.
302.	Въ книгахъ векселедержателя (или соотвѣтственно ремитента или презентанта).	Сч^а Кассы.	Сч^а Векселей къ полученію или римессъ (сч. № 68).

Фиг. 153в.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	VII. Протестъ векселя.		
303.	Протестъ векселя въ книгахъ векселедержателя (или соотвѣтственно ремитента или презентанта).	Сч^а Протестованныхъ векселей (сч. № 72).	Сч^а Векселей къ полученію или римессъ,— въ портфелѣ (сч. № 68).
304.	Полученіе денегъ по протестованному векселю въ тѣхъ же книгахъ.	Сч^а Кассы.	Сч^а Протестованныхъ векселей (сч. № 72).
305.	Списаніе въ убытокъ протестованнаго векселя въ тѣхъ же книгахъ.	Сч^а Прибылей и убытковъ.	Сч^а Протестованныхъ векселей (сч. № 72). На 1 р. меньше суммы векселя.
306.	Оплата протестованнаго векселя въ книгахъ векселедателя или трассата.	Сч^а Векселей къ платежу или траттъ (сч. № 67).	Сч^а Кассы.
	VIII. Передача векселя по безоборотной надписи.		
307.	Въ книгахъ бланконадписателя.	Сч^а Кассы или Личнаго счета	Сч^а Векселей къ полученію или римессъ,— въ портфелѣ (сч. № 68).

Фиг. 163г.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	IX. Передача векселей къ учету. (въ книгахъ лица, учитывающаго векселя).		
308.	Векселя, сдаваемые въ учетъ.	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ, — въ учетѣ (сч. № 69).	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ, — въ портфелѣ (сч. № 68).
309.	Взимаемые дисконтеромъ по учету векселей: 1) проценты 2) дамно 3) порто.	Сч^{а} Процентовъ „ Коммиссіи „ Торг. расходовъ.	Сч^{а} Дисконтера или Сч^{а} Кассы.
310.	Общая сумма учитываемыхъ векселей.	Сч^{а} Дисконтера или Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Учета векселей (сч. № 73).
311.	Сумма (нетто), получаемая по учету векселей.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Дисконтера.
	(Если операціи за №№ 309—310 проведены чрезъ Счетъ Дисконтера).		
312.	Оплата учтеннаго векселя векселедателемъ или трассатомъ.	Сч^{а} Учета векселей (сч. № 73).	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ, — въ учетѣ (сч. № 69).
313.	Выкупъ учтеннаго векселя вслѣдствіе его протеста.	Сч^{а} Учета векселей (сч. № 73).	Сч^{а} Кассы.
314.	Обратное полученіе этого векселя отъ дисконтера.	Сч^{а} Протестованныхъ векселей (сч. № 72).	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ, — въ учетѣ (сч. № 69).

Фиг. 163д.

№№ по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	X. Пріемъ векселей къ учету (въ книгахъ дисконтера).		
315.	Векселя, принимаемые въ учетъ.	Сч^{а} Учтенныхъ векселей, въ портфелѣ (сч. № 74).	Сч^{а} Кредиторовъ по учтеннымъ векселямъ (сч. № 75).
316.	Взимаемые по учету векселей: 1) проценты 2) дамно 3) порто.	Сч^{а} Кредиторовъ по учтеннымъ векселямъ (сч. № 75).	Сч^{а} Процентовъ „ Коммиссіи „ Торг. расходовъ.
317.	Сумма (нетто), уплачиваемая по учету векселей.	Сч^{а} Кредиторовъ по учтеннымъ векселямъ (сч. № 75).	Сч^{а} Кассы.
318.	Поступленіе платежа по учтенному векселю.	Сч^{а} Кассы.	Сч^{а} Учтенныхъ векселей, — въ портфелѣ (сч. № 74).
319.	Протестъ учтеннаго векселя.	Сч^{а} Протестованныхъ векселей (сч. № 72).	Сч^{а} Учтенныхъ векселей, — въ портфелѣ (сч. № 74).

Фиг. 163е.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	XI. Переучетъ векселей.		
320.	Переучетъ векселей записывается подобно передачѣ векселей къ учету (см. обор. №№ 308—314), съ тою лишь разницею, что Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ замѣняется Сч^{мъ} Учтенныхъ векселей, а Сч^{а} Учета векселей—Сч^{мъ} Переучета векселей.		
	XII. Передача векселей на коммиссію (въ книгахъ коммитента).		
321.	Векселя, передаваемые на коммиссію.	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ,—на коммиссіи (сч. № 70).	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ,—въ портфелѣ (сч. № 68).
322.	Обратное полученіе ихъ.	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ,—въ портфелѣ (сч. № 68).	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ,—на коммиссіи (сч. № 70).
323.	Обратное полученіе ихъ съ протестомъ.	Сч^{а} Протестованныхъ векселей (сч. № 72).	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ,—на коммиссіи (сч. № 70).
324.	Извѣщеніе отъ коммиссіонера о поступленіи платежа по векселю, переданному ему на коммиссію.	Личнаго счета коммиссіонера (денежнаго).	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ,—на коммиссіи (сч. № 70).

Фиг. 163ж.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	XIII. Пріемъ векселей на коммиссію (въ книгахъ коммиссіонера).		
325.	Векселя, принимаемые на коммиссію.	Сч^{а} Коммиссіонныхъ векселей,—въ портфелѣ (сч. № 76).	Сч^{а} Коммитентовъ (сч. № 78).
326.	Поступленіе платежей по мѣстнымъ коммиссіоннымъ векселямъ.	1) Сч^{а} Кассы и 2) Сч^{а} Коммитентовъ (сч. № 78).	1) Сч^{а} Коммиссіонныхъ векселей,—въ портфелѣ (сч. № 76) и 2) Личнаго счета коммитента (денежнаго).
327.	Возвращеніе мѣстнаго коммиссіоннаго векселя какъ безъ протеста, такъ и съ протестомъ.	Сч^{а} Коммитентовъ (сч. № 78).	Сч^{а} Коммиссіонныхъ векселей,—въ портфелѣ (сч. № 76).
328.	Отсылка иногородныхъ коммиссіонныхъ векселей для инкассо.	Сч^{а} Коммиссіонныхъ векселей,—на коммиссіи (сч. № 77).	Сч^{а} Коммиссіонныхъ векселей,—въ портфелѣ (сч. № 76).
329.	Обратное полученіе ихъ какъ безъ протеста, такъ и съ протестомъ, съ возвращеніемъ ихъ коммитенту.	Сч^{а} Коммитентовъ (сч. № 78).	Сч^{а} Коммиссіонныхъ векселей,—на коммиссіи (сч. № 77).
330.	Извѣщеніе отъ коммиссіонера о поступленіи платежа по иногородному коммиссіонному векселю.	1) Личнаго счета коммиссіонера (денежнаго) и 2) Сч^{а} Коммитентовъ (сч. № 78).	1) Сч^{а} Коммиссіонныхъ векселей,—на коммиссіи (сч. № 77) и 2) Личнаго счета коммитента (денежнаго).

Фиг. 163з.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	XIV. Передача учтенныхъ векселей на коммиссію (въ книгахъ коммитента).		
331.	Передача *учтенныхъ* векселей на коммиссію записывается на общихъ основаніяхъ (см. обор. 321—324), съ тою лишь разницею, что Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ замѣняется Сч^{ъ} Учтенныхъ векселей.		
	XV. Передача векселей въ депо (въ книгахъ депонента).		
332.	Векселя, передаваемые въ депо.	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ,— въ депо (сч. № 71).	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ,— въ портфелѣ (сч. № 68).
333.	Обратное полученіе ихъ.	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ,— въ портфелѣ (сч. № 68).	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ,— въ депо (сч. № 71).
334.	Обратное полученіе ихъ съ протестомъ.	Сч^{а} Протестованныхъ векселей (сч. № 72).	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ,— въ депо (сч. № 71).
335.	Извѣщеніе отъ кредитора о поступленіи платежа по векселю, переданному ему въ депо.	Личнаго счета кредитора (денежнаго).	Сч^{а} Векселей къ полученію или римессъ,— въ депо (сч. № 71).

Фиг. 163п.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
	XVI. Пріемъ векселей въ депо (въ книгахъ лица, принимающаго векселя въ депо).		
336.	Векселя, принимаемые въ депо.	Сч^{а} Депозитныхъ векселей,— въ портфелѣ (сч. № 79).	Сч^{а} Депонентовъ (сч. № 82).
337.	Возвращеніе ихъ.	Сч^{а} Депонентовъ (сч. № 82).	Сч^{а} Депозитныхъ векселей, — въ портфелѣ (сч. № 79).
338.	Поступленіе платежей по мѣстнымъ депозитнымъ векселямъ.	1) Сч^{а} Кассы и 2) Сч^{а} Депонентовъ (сч. № 82).	1) Сч^{а} Депозитныхъ векселей, — въ портфелѣ (сч. № 79) и 2) Личнаго счета депонента (денежнаго).
339.	Отсылка иногородныхъ депозитныхъ векселей для инкассо.	Сч^{а} Депозитныхъ векселей, — на коммиссіи (сч. № 80).	Сч^{а} Депозитныхъ векселей, — въ портфелѣ (сч. № 79).
340.	Извѣщеніе отъ коммиссіонера о поступленіи платежа по иногородному депозитному векселю.	1) Личнаго счета коммиссіонера (денежнаго) и 2) Сч^{а} Депонентовъ (сч. № 82).	1) Сч^{а} Депозитныхъ векселей,— на коммиссіи (сч. № 80) и 2) Личнаго счета депонента (денежнаго).

Фиг. 163і.

№ № по порядку.	Обороты.	Въ какой счетъ записываются:	
		въ Дебетъ.	въ Кредитъ.
341.	Обратное полученіе иногороднаго депозитнаго векселя съ возвращеніемъ его депоненту.	Сч^{а} Депонентовъ (сч. № 82).	Сч^{а} Депозитныхъ векселей,—на коммиссіи (сч. № 80).
342.	Протестъ мѣстнаго депозитнаго векселя безъ возвращенія его депоненту.	Сч^{а} Депозитныхъ векселей,—протестованныхъ (сч. № 81).	Сч^{а} Депозитныхъ векселей,—въ портфелѣ (сч. № 79).
343.	Тоже иногороднаго.	Сч^{а} Депозитныхъ векселей, — протестованныхъ (сч. № 81).	Сч^{а} Депозитныхъ векселей,—на коммиссіи (сч. № 80).
344.	Возвращеніе депоненту протестованнаго векселя.	Сч^{а} Депонентовъ (сч. № 82).	Сч^{а} Депозитныхъ векселей,—протестованныхъ (сч. № 81).
345.	Списаніе въ убытокъ долга, обезпеченнаго векселемъ, который допущенъ до протеста.	1) Сч^{а} Прибылей и убытковъ и 2) Сч^{а} Депонентовъ (сч. № 82).	1) Личнаго счета депонента (денежнаго) и 2) Сч^{а} Депозитныхъ векселей, — протестованныхъ (сч. № 81).

XVII. Передача учтенныхъ векселей въ депо.

346.	Передача *учтенныхъ* векселей въ депо записывается на общихъ основаніяхъ (см. обор. № 332—335), съ тою лишь разницею, что Сч^{ъ} Векселей къ полученію или римессъ замѣняется Сч^{ъ} Учтенныхъ векселей.

Фиг. 163к.

ГЛАВА V.

Товарныя операціи.

§ 198. Товарныя операціи, совершаемыя въ банкахъ. Банки совершаютъ двоякаго рода товарныя операціи:

во 1-хъ, *они принимаютъ порученія на покупку, продажу и пріемку товаровъ и*

во 2-хъ, *выдаютъ подъ нихъ ссуды.*

Изъ операцій перваго рода банки преимущественно занимаются продажею сдаваемыхъ имъ на коммиссію товаровъ, а также пріемкою тѣхъ товаровъ, которые куплены самимъ коммитентомъ, порученія же на продажу товаровъ они принимаютъ на себя сравнительно рѣдко.

§ 199. Порученія на продажу и пріемку товаровъ. Предметомъ таковой продажи и пріемки являются главнымъ образомъ товары, котирующіеся на биржѣ и въ особенности хлѣбъ въ зернѣ, крупа, мука, выжимки, масляничныя сѣмена, сахарный песокъ и рафинадъ.

Изъ нихъ сахарный песокъ и рафинадъ сдаются на продажу по контрактамъ, а остальные поименованные товары — по отдѣльнымъ каждый разъ письменнымъ заявленіямъ *съ одновременнымъ вручені́емъ банку или самаго товара, или соотвѣтственнаго документа,* по коему товаръ принятъ или къ перевозкѣ, или на храненіе, или въ ссуду.

Порученія на продажу товаровъ какъ въ Россіи, такъ и за границей могутъ быть даны Банку также и *на сроки* согласно высылаемыхъ *пробъ*, но подобныя порученія принимаются банками только отъ извѣстныхъ и вполнѣ солидныхъ торговыхъ фирмъ и не иначе, какъ съ соотвѣтственнымъ обезпеченіемъ, гарантирующимъ своевременную доставку и сдачу товара и притомъ вполнѣ надлежащаго качества, т. е. согласно съ пробою.

Подъ при́нимаемые для коммиссіонной продажи товары банки выдаютъ иногда нѣкоторую сумму въ видѣ аванса, т. е. въ счетъ ожидаемой выручки.

Продажа товара производится на основаніи сдѣланныхъ товаровладѣльцемъ (коммитентомъ) указаній относительно продажи или немедленно по прибытіи (съ вагона или платформы), или изъ складовъ (иногда по образованіи опредѣленной партіи), а также относительно предѣльныхъ цѣнъ и времени продажи.

Если на товарѣ лежитъ долгъ (въ видѣ аванса), то товаръ принимается для продажи преимущественно безъ всякихъ лимитовъ, а «по усмотрѣнію банка».

Продажа товара удостовѣряется запискою или маклера, или фирмы,

купившей товаръ; въ этой запискѣ подробно означается проданный товаръ, его количество, условленная цѣна, полученный задатокъ, срокъ пріемки, неустойка и прочія условія.

Каждому коммитенту банкъ открываетъ особый счетъ (по счету корреспондентовъ loro [1]), въ который онъ заноситъ:

1) *въ Дебетъ*: выданный авансъ; оплаченный тарифъ; проценты за авансъ и коммиссію по продажѣ въ условленномъ размѣрѣ; плату за храненіе въ элеваторахъ и общественныхъ зернохранилищахъ — по установленной таксѣ, а въ частныхъ амбарахъ — по дѣйствительной стоимости; коммиссію за продажу траттъ и фрахтованіе пароходовъ, если она не входитъ въ общую обусловленную коммиссію; прокатъ мѣшковъ, если товаръ прибылъ розсыпью и его надо было привезти въ складъ; обратную отправку мѣшковъ, если товаръ проданъ безъ мѣшковъ, въ коихъ онъ прибылъ; экспортные расходы; расходы по сдачѣ товара и расходы по высылкѣ денегъ, и

2) *въ Кредитъ*: вырученныя отъ продажи товара суммы.

Выдача товара покупателю производится банкомъ обыкновенно по полученіи отъ него причитающихся за товаръ денегъ по приблизительному разсчету; окончательный же разсчетъ съ покупателемъ производится послѣ сдачи ему товара на основаніи квитанціи, полученной отъ назначеннаго имъ пріемщика.

По окончаніи разсчета съ покупателемъ, немедленно и обыкновенно не позже 5 дней производится разсчетъ съ товаровладѣльцемъ, которому высылается подробный счетъ, составляемый на основаніи его корреспондентскаго счета въ книгахъ банка.

Со дня, назначеннаго по заключенной съ покупателемъ товара сдѣлкѣ для окончательной пріемки товара, прекращается для товаровладѣльца обязательство уплачивать сборы за храненіе товара, а также проценты по выданному ему банкомъ авансу.

Если же въ назначенный срокъ товаръ покупателемъ не принятъ и причитающіяся за товаръ деньги не уплачены, то плата за храненіе товара и проценты по числящейся за покупателемъ суммѣ относятся на счетъ этого послѣдняго и должны быть уплачены имъ при окончательномъ разсчетѣ.

При порученіяхъ на пріемку товаровъ, купленныхъ самимъ коммитентомъ, банки уплачиваютъ причитающіяся продавцу суммы, а также тарифъ и прочіе расходы по перевозкѣ и всѣ эти суммы вмѣстѣ съ обусловленною коммиссіею за трудъ они относятъ въ Дебетъ Счета Коммитента, получая ихъ при сдачѣ ему товара, если онѣ не обезпе-

[1]) См. „Корреспондентскіе счета“.

чены иными цѣнностями. Сдача товаровъ покупателю происходитъ иногда постепенно, частями, и въ такомъ случаѣ, впредь до сдачи, товаръ остается на храненіи въ кладовыхъ банка, служа обезпеченіемъ уплаченныхъ по пріемкѣ и перевозкѣ его суммъ.

Принимая на себя исполненіе подобныхъ порученій, банки въ большинствѣ случаевъ требуютъ отъ коммитента внесенія задатка, который, какъ равно и суммы, получаемыя въ разсчетъ, записываются въ кредитъ того же Счета Коммитента.

§ 200. Ссуды подъ товары. Подъ товары ссуды выдаются въ томъ только случаѣ, если они сложены въ кладовыхъ или амбарахъ, принадлежащихъ самому банку или же имъ арендованныхъ; но ссуды подъ хлѣбъ въ зернѣ кромѣ того выдаются еще безъ сдачи банку самого хлѣба, а лишь по представленіи или путевыхъ документовъ (дубликатовъ желѣзно-дорожныхъ накладныхъ и коносаментовъ), или документовъ, удостовѣряющихъ, что онъ находится въ томъ или другомъ элеваторѣ или общественномъ зернохранилищѣ.

Въ виду этого разсмотрѣнію подлежатъ:

1) *ссуды подъ товары въ частныхъ амбарахъ;*

2) *ссуды подъ путевые документы;*

3) *ссуды подъ хлѣбъ въ элеваторахъ и*

4) *ссуды подъ хлѣбъ въ общественныхъ зернохранилищахъ.*

§ 201. Ссуды подъ товары въ частныхъ амбарахъ. При заключеніи ссуды подъ товаръ въ частномъ амбарѣ, товаръ свидѣтельствуется уполномоченными на то банкомъ лицами, какъ въ качественномъ, такъ и въ количественномъ отношеніи и затѣмъ сдается на храненіе особому артельщику съ круговою всѣхъ членовъ артели отвѣтственностью за цѣлость товара и правильный его отпускъ.

По каждой такой ссудѣ банку передаются слѣдующіе документы:

1) *обяза́тельство заемщика;*

2) *соло-векселъ заемщика,* выданный на имя банка по предъявленіи на сумму ссуды;

3) *арендный договоръ на амбаръ* на имя банка, если амбаръ не принадлежитъ самому банку; договоръ этотъ заключается на одинъ мѣсяцъ далѣе срока ссуды;

4) *страховой полисъ*; товаръ страхуется отъ огня на 10% болѣе выданной ссуды и на 1 мѣсяцъ долѣе срока ссуды; страховой полисъ тоже составляется на имя банка, а если онъ уже ранѣе былъ составленъ, то передается на его имя по удостовѣрительной агентомъ Страхового Общества надписи, и

5) *расписка артельщика*, принявшаго товаръ на храненіе, съ указаніемъ количества, качества и мѣста храненія товара.

Въ амбарахъ, гдѣ сложенъ заложенный товаръ, не дозволяется хранить иные товары. Ключи отъ амбара находятся у артельщика и, кромѣ того, амбары печатаются печатью банка.

Ссуды выдаются не болѣе 60% съ оцѣночной суммы и не долѣе, какъ на 9 мѣсяцевъ, а подъ хлѣбъ въ зернѣ не долѣе 6 мѣсяцевъ, съ отсрочкой затѣмъ еще на 3 мѣсяца, если это допускается качествомъ хлѣба.

§ 202. Ссуды подъ путевые документы. Путевыми документами, подъ которые выдаются ссуды, являются главнымъ образомъ дубликаты желѣзно-дорожныхъ накладныхъ и лишь изрѣдка коносаменты.

Ссуды подъ дубликаты желѣзно-дорожныхъ накладныхъ называются иначе *краткосрочными авансами*.

Авансы выдаются подъ дубликаты такихъ только желѣзно-дорожныхъ накладныхъ, которые адресованы на предъявителя и притомъ срокомъ на 10 или 15 дней.

Проценты взимаются банками въ размѣрѣ отъ 40 коп. до 1 руб. со 100 руб. за 10 дней, а за 15 дней въ полуторномъ размѣрѣ. Въ случаѣ невыкупа аванса въ срокъ взимается пеня въ 5 коп. со 100 руб. въ день.

При полученіи аванса заемщикъ передаетъ банку *дубликатъ* и особую *расписку* (обязательство), а получаетъ отъ банка *удостовѣреніе*.

Расписка остается въ банкѣ, а дубликатъ отсылается банкомъ его корреспонденту, который выдаетъ его предъявителю удостовѣренія, въ полученіи отъ него суммы аванса, и, если нужно, пени.

Въ случаѣ невыкупа аванса въ теченіе опредѣленнаго числа льготныхъ дней, товаръ продается корреспондентомъ банка и вырученною суммою покрывается какъ капитальная сумма аванса, такъ и пеня и расходы по продажѣ, а излишекъ, если окажется, выплачивается заемщику.

§ 203. Ссуды подъ хлѣбъ въ элеваторахъ. *Элеваторами* называются учрежденія, устраиваемыя земствами и желѣзными дорогами съ цѣлью:

во 1-хъ, *храненія зернового хлѣба*;

во 2-хъ, *очистки и провѣтриванія его* и

въ 3-хъ, *обезличенія его*.

Въ элеваторы на храненіе принимается исключительно сухое зерно, по преимуществу рожь и овесъ, и притомъ, въ случаѣ недостатка мѣста, хлѣбу, подлежащему обезличенію, дается предпочтеніе передъ хлѣбомъ, принадлежащимъ лично отдѣльнымъ хозяевамъ.

Хлѣбъ принимается на храненіе по желанію товаровладѣльцевъ на опредѣленный срокъ или на неопредѣленное время, но какъ въ первомъ, такъ и во второмъ случаѣ не долѣе 6 мѣсяцевъ.

Хлѣбъ, не взятый въ первомъ случаѣ въ условленной срокъ, а во второмъ—въ теченіе 6 мѣсяцевъ со дня сдачи онаго на храненіе, по истеченіи 8 дней можетъ быть проданъ.

Въ пріемѣ хлѣба на храненіе выдаются по желанію товаровладѣльцевъ или *двойныя*, или *простыя* свидѣтельства; изъ нихъ двойныя состоятъ изъ двухъ свидѣтельствъ: *складочнаго* и *закладного*.

Товаровладѣльцы, желающіе раздѣлить хлѣбъ на нѣсколько партій, могутъ требовать выдачи въ обмѣнъ на первоначальныя свидѣтельства новыхъ свидѣтельствъ на каждую отдѣльную партію, но при этомъ партіи хлѣба, принадлежащія отдѣльнымъ хозяевамъ, не могутъ быть раздробляемы менѣе, чѣмъ на партіи, соотвѣтствующія вмѣстимости закромовъ элеватора.

Складочныя и закладныя свидѣтельства подлежатъ оплатѣ простымъ гербовымъ сборомъ въ 5 коп.

Складочныя свидѣтельства выдаются на каждый родъ и сортъ хлѣба особо.

Очисткѣ и провѣриванію можетъ быть подвергнуто зерно, какъ поступающее на храненіе, такъ и проходящее чрезъ элеваторъ для дальнѣйшаго слѣдованія.

Если зерно поступаетъ въ элеваторъ только для пропуска чрезъ очистительные аппараты и немедленной затѣмъ отправки по назначенію, то оно можетъ быть не только сухое, какъ при пріемѣ на храненіе, но и сырое. Пропущенный такимъ образомъ чрезъ аппараты элеватора хлѣбъ отправляется по желѣзной дорогѣ отъ имени элеваторовъ, но не какъ обезличенный, а лишь съ отмѣткою въ дубликатахъ желѣзно-дорожныхъ накладныхъ сорта по принятой классификаціи; складочныхъ и закладныхъ свидѣтельствъ на такой хлѣбъ не выдается. Вѣсъ очищеннаго или шастаннаго зерна показывается въ желѣзнодорожныхъ документахъ за вычетомъ убыли. Полученные отъ очистки зерна отбросы, по усмотрѣнію товаровладѣльца, или выдаются ему обратно, или же продаются за его счетъ элеваторомъ.

Хлѣбное зерно, принадлежащее разнымъ владѣльцамъ, но односортное, т. е. приблизительно одинаковое по натуральному вѣсу, цвѣту, степени сухости, количеству посторонникъ примѣсей и испорченнаго зерна и проч., соотвѣтствующее одному изъ нормальныхъ сортовъ, устанавливаемыхъ на каждый годичный торговый періодъ, — смѣшивается или, что то же, *обезличивается*, если только при самой сдачѣ хлѣба въ элеваторъ не было сдѣлано заявленіе о принятіи онаго въ качествѣ лично принадлежащаго извѣстному лицу. Въ такомъ случаѣ по складочнымъ свидѣтельствамъ выдается не то самое хлѣбное зерно, которое было принято элеваторомъ на храненіе, а хлѣбное зерно того же сорта.

Обезличенный хлѣбъ, сданный на храненіе въ элеваторъ какого-нибудь земства или желѣзно-дорожнаго общества, можетъ быть полученъ обратно не только изъ того же элеватора, но и изъ всякаго другого элеватора того же земства или того же желѣзно-дорожнаго общества, по выбору товаровладѣльца, и даже изъ элеватора другого общества, если между ними существуетъ соотвѣтственное по этому поводу соглашеніе.

Банки выдаютъ ссуды какъ подъ простыя, такъ и подъ двойныя свидѣтельства. При выдачѣ ссуды подъ двойное свидѣтельство одно изъ нихъ, именно закладное, передается банку, а другое, складочное, остается на рукахъ у заемщика.

При выдачѣ ссудъ, на простыхъ элеваторныхъ свидѣтельствахъ или на закладныхъ свидѣтельствахъ двойного элеваторнаго свидѣтельства дѣлается передаточная надпись на имя банка, съ обозначеніемъ капитальной суммы ссуды и срока, на который выдана ссуда. Надпись эта должна быть засвидѣтельствована нотаріальнымъ порядкомъ или же внесена въ реестръ элеваторнаго склада, съ отмѣткою о томъ завѣдующаго складомъ на свидѣтельствахъ.

Ссуда подъ элеваторное свидѣтельство оплачивается пропорціональнымъ гербовымъ сборомъ.

Срокъ ссуды подъ элеваторныя свидѣтельства не долженъ превышать условленнаго срока храненія товара въ элеваторѣ, если же товаръ сданъ въ элеваторъ на неопредѣленное время, то ссуда выдается не свыше 6 мѣсяцевъ со дня сдачи товара на храненіе въ элеваторъ.

§ 204. Ссуды подъ хлѣбъ въ общественныхъ хранилищахъ. Кромѣ элеваторовъ устраиваются еще особые зернохранилища и склады, преимущественно при станціяхъ желѣзныхъ дорогъ; исключительная цѣль ихъ—храненіе хлѣба.

Въ пріемѣ на храненіе хлѣба выдаются *квитанціи*, подъ которыя банки равнымъ образомъ выдаютъ ссуды. Ссуды эти подчиняются тѣмъ же общимъ правиламъ, которыя изложены выше.

§ 205. Завозные склады. Зерновой хлѣбъ (рожь, пшеница, овесъ, ячмень, гречиха, просо, полба, кукуруза, горохъ), перевозимый по желѣзнымъ дорогамъ въ порты или сухопутные пункты, а также на внутренніе рынки, на пути своего слѣдованія можетъ быть останавливаемъ или *завозимъ* для храненія, на срокъ не свыше шести мѣсяцевъ, въ склады, устраиваемые для этой цѣли желѣзными дорогами или общественными учрежденіями и частными лицами и компаніями. Такіе склады называются *завозными*.

Завозные склады желѣзныхъ дорогъ учреждаются и дѣйствуютъ

по правиламъ для складочной операціи желѣзныхъ дорогъ, а склады, устраиваемые общественными учрежденіями, а также частными лицами и компаніями, могутъ пользоваться преимуществами завозныхъ складовъ по особымъ для каждаго склада соглашеніямъ ихъ владѣльцевъ съ прилегающими желѣзными дорогами, каковыя соглашенія подлежатъ утвержденію правительства.

Провозная плата съ грузовъ, останавливаемыхъ и завозимыхъ въ склады для храненія, исчисляется слѣдующимъ образомъ: къ перевозкамъ отъ станціи отправленія до склада примѣняется на общемъ основаніи дѣйствующій въ день принятія груза къ отправленію тарифъ отъ этой станціи до станціи, при которой находится складъ; если грузъ, не позже 6 мѣсяцевъ со дня прибытія въ складъ, будетъ отправленъ далѣе, то на станціи его окончательнаго назначенія, по предъявленіи накладной, по которой грузъ былъ привезенъ въ складъ, разсчетъ провозной платы производится за все пройденное отъ станціи первоначальнаго отправленія до станціи назначенія разстояніе по тарифу, какой между этими пунктами дѣйствовалъ въ день наложенія на накладную штемпеля первоначальной станціи отправленія съ прибавленіемъ сборовъ, установленныхъ съ завозимыхъ въ склады грузовъ; если провозная плата до склада была уплачена на станціи отправленія или при сдачѣ груза въ складъ, то уплаченная сумма зачитывается при окончательномъ разсчетѣ на станціи назначенія.

§ 206. Счетоводство по товарнымъ операціямъ, совершаемымъ чрезъ посредство банковъ. Разсчеты съ банками по совершаемымъ чрезъ ихъ посредство товарнымъ операціямъ распадаются на:

1) *разсчеты натурой* и

2) *разсчеты денежные.*

Для разсчетовъ натурой открывается въ *Товарной книгѣ* отдѣльный счетъ для каждаго товара:

во 1-хъ, заложеннаго въ банкѣ;

во 2-хъ, переданнаго банку для продажи;

въ 3-хъ, купленнаго самимъ банкомъ и

въ 4-хъ, принятаго банкомъ отъ третьихъ лицъ.

Для денежныхъ же разсчетовъ или въ *Книгѣ Корреспондентовъ nostro*, или въ *Книгѣ Разныхъ лицъ и учрежденій* каждому банку открывается:

во 1-хъ, отдѣльный счетъ по каждой полученной отъ него ссудѣ и

во 2-хъ, одинъ общій счетъ для всѣхъ даваемыхъ ему порученій по покупкѣ, продажѣ и пріемкѣ товаровъ.

Если ссудъ не много, то для всѣхъ ихъ можно имѣть одинъ общій счетъ въ Главной книгѣ, который въ такомъ случаѣ ведется подробно.

Товарныя операціи, совершаемыя чрезъ посредство банковъ, по существу своему ничѣмъ не отличаются отъ совершаемыхъ чрезъ ихъ же посредство операцій фондовыхъ и записываются онѣ примѣнительно къ этимъ послѣднимъ (см. §§ 156 и 157), почему отдѣльнаго разбора ихъ не требуется.

ГЛАВА VI.

Ссуды подъ залогъ недвижимостей.

§ 207. Общія основанія. Ссуды выдаются подъ недвижимости Поземельными Банками, Городскими Кредитными Обществами и Городскими Общественными Банками.

Общія основанія ссудной операціи подъ недвижимости, за незначительными измѣненіями, одинаковы и выражаются въ слѣдующихъ положеніяхъ, взятыхъ для примѣра изъ Устава Тульскаго Поземельнаго Банка, утвержденнаго 8-го Апрѣля 1872 года.

1) Ссуды выдаются лишь подъ залогъ имущества, свободнаго отъ всякихъ долговъ, или же съ условіемъ уплаты ихъ изъ назначенной къ выдачѣ ссуды, такъ чтобы затѣмъ банкъ имѣлъ преимущественное право взысканія съ принятаго имъ въ залогъ имущества.

2) Ссуды выдаются: а) *долгосрочныя* и б) *краткосрочныя*. Ссуды обоего рода не могутъ одновременно числиться на одномъ и томъ же имуществѣ.

3) Ссуды могутъ быть выдаваемы въ размѣрѣ не свыше 60% противъ оцѣночной стоимости имущества.

4) Ссуды выдаются круглыми сотнями подъ залогъ лишь имѣній, приносящихъ доходъ и оцѣночная сумма коихъ составляетъ не менѣе 500 рублей.

5) Состоящія въ общемъ владѣніи имущества принимаются въ залогъ не иначе, какъ въ полномъ ихъ составѣ и съ согласія всѣхъ совладѣльцевъ.

6) При выдачѣ подъ имѣніе ссуды Правленіе банка дѣлаетъ распоряженіе о наложеніи запрещенія на заложенное имущество порядкомъ, въ законѣ указанномъ.

7) Строенія, вошедшія въ оцѣнку принятыхъ въ залогъ земельныхъ имѣній, должны быть до окончательной уплаты долга ежегодно застрахованы отъ огня за счетъ заемщика и, дабы въ случаѣ пожара слѣдующее изъ Страхового Общества вознагражденіе передавалось не-

посредственно банку, полисъ долженъ быть выданъ на имя банка и храниться въ Правленіи. Изъ полученнаго вознагражденія банкъ удерживаетъ причитающуюся часть долга по ссудѣ. Но если заемщикъ представитъ обезпеченіе въ томъ, что страховое вознагражденіе будетъ употреблено имъ на возобновленіе сгорѣвшихъ строеній и если Правленіе банка признаетъ это обезпеченіе достаточнымъ, то оно можетъ выдать сіе вознагражденіе сполна.

8) Если заемщикъ не уплатилъ въ срокъ установленныхъ по займу взносовъ, то ему дается два мѣсяца льготы, по истеченіи коихъ банкъ, установленнымъ въ уставѣ порядкомъ, приступаетъ къ продажѣ заложеннаго имущества съ торговъ.

9) Долгосрочныя ссуды выдаются: а) подъ залогъ земель на срокъ $43^1/_2$ года и на срокъ $54^1/_2$ года и б) подъ залогъ городскихъ недвижимыхъ имуществъ на срокъ 18 лѣтъ и 7 мѣсяцевъ и на срокъ $27^1/_2$ лѣтъ.

10) Долгосрочныя ссуды банкъ выдаетъ закладными листами по нарицательной ихъ цѣнѣ, но онъ можетъ, по обоюдному условію съ заемщикомъ, принять на себя продажу выданныхъ листовъ по вольной цѣнѣ, взимая при этомъ установленную коммиссіонную плату.

11) По долгосрочной ссудѣ заемщикъ вноситъ въ опредѣленные сроки какъ проценты на занятую сумму, такъ и извѣстное число процентовъ на погашеніе ссуды.

12) Слѣдующіе съ заемщика платежи могутъ быть вносимы, кромѣ наличныхъ денегъ, и закладными листами банка, вышедшими въ тиражъ.

13) Заемщики всегда могутъ, сверхъ платежей обязательныхъ, возвратить остающійся на нихъ по долгосрочной ссудѣ долгъ до срока, по частямъ, въ суммахъ не менѣе 100 рублей и въ круглыхъ сотняхъ, или сполна посредствомъ взноса закладныхъ листовъ банка по нарицательной цѣнѣ.

14) Перезалогъ имѣній съ возобновленіемъ долгосрочной ссуды допускается по погашеніи пятой части лежащаго на нихъ долгосрочнаго долга.

15) Краткосрочныя ссуды могутъ быть выдаваемы на сроки отъ 1 года до 3 лѣтъ по усмотрѣнію Правленія.

16) Краткосрочныя ссуды выдаются наличными деньгами изъ свободныхъ денежныхъ суммъ.

Запись операцій по ссудамъ подъ залогъ недвижимостей см. въ §§ 80 и 81.

Отдѣлъ IV.

Отчетность.

§ 208. Заключительныя статьи въ Журналѣ. По окончаніи отчетнаго года прежде всего приступаютъ *къ взаимной провѣркѣ книгъ и исправленію вкравшихся въ нихъ ошибокъ*, затѣмъ—*къ годовому заключенію книгъ* и, наконецъ,—*къ составленію годового отчета* [1]).

Годовое заключеніе книгъ имѣетъ цѣлью, путемъ составленія въ Журналѣ цѣлаго ряда *заключительныхъ статей*, привести каждый счетъ въ полное согласованіе съ дѣйствительнымъ положеніемъ значащихся въ немъ цѣнностей и разсчетовъ. Подобнаго полнаго согласованія слѣдуетъ домогаться только одинъ разъ въ годъ — передъ составленіемъ годового отчета, такъ какъ всякія старанія достигать его въ теченіе года приводили бы къ крайне кропотливой и притомъ совершенно безцѣльной работѣ.

Всѣ заключительныя статьи вписываются въ Журналъ *подъ послѣднимъ днемъ отчетнаго періода*; онѣ могутъ быть подраздѣлены на слѣдующія 12 группъ.

1) *Статьи, составляемыя для записи оборотовъ, которые за счетъ даннаго хозяйства совершены его корреспондентами еще въ истекшемъ отчетномъ періодѣ, но свѣдѣнія, о которыхъ получены лишь въ новомъ отчетномъ періодѣ.* Обороты эти обязательно должны быть записаны въ книгахъ стараго года, такъ какъ только въ этомъ случаѣ по счету каждаго корреспондента получается сальдо, совершенно одинаковое съ тѣмъ сальдо, которое въ его книгахъ значится по счету даннаго

---

[1]) Общія основанія годового заключенія книгъ и составленія годовыхъ отчетовъ см. „Общее Счетоводство“, Отд. III, Гл. IV.

хозяйства. Въ виду этого къ заключенію счета каждаго корреспондента можно приступить лишь по полученіи увѣдомленія, что никакихъ касающихся его суммъ больше не имѣется.

2) *Статьи, составляемыя для записи процентовъ, коммиссіи и расходовъ, начисляемыхъ по контокоррентамъ — какъ отсылаемымъ коммитентамъ, такъ и получаемымъ отъ коммиссіонеровъ.* Работы по составленію контокоррентовъ могутъ быть начаты заблаговременно еще въ старомъ году, что даже весьма желательно, такъ какъ это даетъ возможность отослать ихъ безъ задержки въ первые же дни новаго года. Сальдо по каждому корреспондентскому счету считается правильнымъ и можетъ быть перенесено на новый счетъ не иначе, какъ послѣ окончательнаго установленія его путемъ взаимной переписки. Лишь въ крайнихъ случаяхъ, когда, вслѣдствіе неаккуратности корреспондента и не смотря на неоднократныя напоминанія, не получаются отъ него необходимыя свѣдѣнія, возможно, во избѣжаніе задержки въ составленіи отчета, перенести на новый счетъ этого корреспондента то именно сальдо, которое числится по книгамъ, хотя правильность его еще не подтверждена [1]).

3) *Статьи, составляемыя для записи погашенія стоимости всякаго имущества, подвергающагося изнашиванію.* Если на погашеніе стоимости подобнаго имущества дѣлается процентное отчисленіе изъ чистой прибыли, то статьи эти составляются лишь послѣ опредѣленія этой послѣдней.

4) *Статьи, составляемыя для записи количественныхъ разницъ, оказавшихся при ревизіи между наличностью по книгамъ и наличностью въ натурѣ.* При составленіи такихъ статей наличность по книгамъ приноравливается къ наличности въ натурѣ, а не наоборотъ, такъ какъ книги всегда должны соотвѣтствовать дѣйствительности; при этомъ необходимо строгое изслѣдованіе причинъ, отъ которыхъ произошли означенныя разницы, чтобы имѣть возможность отнести ихъ на надлежащій счетъ.

5) *Статьи, составляемыя для записи тѣхъ прибылей и убытковъ, которые въ теченіе года значатся въ счетахъ въ скрытомъ видѣ.* Сюда относятся прибыли и убытки по счетамъ товаровъ, процентныхъ бумагъ и цѣнностей въ иностранной валютѣ; для опредѣленія ихъ необходима правильная оцѣнка всей наличности, т. е. оцѣнка, строго соотвѣтствующая дѣйствительной ея стоимости. При этомъ по отношенію

---

[1]) См. „Корреспондентскіе счета".

къ товарамъ надо обращать особенное вниманіе на товаръ испорченный, залежавшійся и вышедшій изъ моды, а также на обрѣзки и иные остатки; оцѣнку всѣхъ подобныхъ товаровъ слѣдуетъ дѣлать, по возможности, низкую и ни въ какомъ случаѣ не допускать оцѣнки какихъ бы то ни было товаровъ выше покупной (или, точнѣе говоря, «своей») цѣны. Что касается до процентныхъ бумагъ и цѣнностей въ иностранной валютѣ, то онѣ должны быть оцѣнены не свыше той цѣны, по которой онѣ пріобрѣтены; если же курсъ ихъ въ день составленія баланса ниже покупной цѣны, то по курсу.

6) *Статьи, составляемыя для записи убытковъ, происходящихъ отъ неблагонадежности долговъ.* Если на погашеніе подобныхъ долговъ дѣлается процентное отчисленіе изъ чистой прибыли, то статьи эти составляются лишь послѣ опредѣленія этой послѣдней.

7) *Статьи, составляемыя для записи суммъ, подлежащихъ разъясненію.* Слѣдуетъ принимать самыя энергичныя мѣры къ тому, чтобы неразъясненныхъ суммъ къ новому отчетному періоду, по возможности, не было вовсе. Онѣ могутъ быть допущены лишь въ самыхъ крайнихъ случаяхъ.

8) *Статьи, составляемыя съ цѣлью распредѣленія прибылей и убытковъ по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ.* Статьи эти приходится составлять въ томъ только случаѣ, если прибыли и убытки новаго года не записывались на подлежащіе счета въ самый моментъ ихъ выясненія. Что же касается до прибылей и убытковъ стараго года, не записанныхъ еще до послѣдняго дня года, то въ этотъ именно день ихъ во всякомъ случаѣ слѣдуетъ выяснить и записать.

9) *Статьи, составляемыя для записи результатовъ отъ дѣятельности городскихъ и иногородныхъ Отдѣленій, имѣющихъ самостоятельное счетоводство.* Статьи эти составляются на основаніи получаемыхъ отъ Отдѣленій отчетовъ. Въ видахъ скорѣйшаго полученія отчетовъ слѣдуетъ прежде всего заботиться о безотлагательномъ выясненіи взаимныхъ между Главною Конторою и каждымъ Отдѣленіемъ разсчетовъ.

10) *Статьи, составляемыя съ цѣлью сосредоточенія всѣхъ результатовъ въ одномъ общемъ Счетѣ Прибылей и убытковъ и вывода чистой прибыли или чистаго убытка.*

11) *Статьи, составляемыя по распредѣленію чистой прибыли.*

12) *Статьи, составляемыя съ цѣлью генеральнаго заключенія книгъ.*

Статьи послѣднихъ двухъ группъ составляются лишь послѣ утвержденія отчета.

§ 209. Составныя части отчета. Въ составъ годового отчета о дѣятельности хозяйства входятъ обыкновенно четыре части [1]):

1) *Оборотная Вѣдомость*;

2) *Объяснительныя таблицы;*

3) *Счетъ Прибылей и убытковъ* и

4) *Балансъ*.

Кромѣ того къ отчету весьма часто прилагаютъ *Объяснительную записку*, имѣющую цѣлью разъяснить словами то, что не можетъ быть достаточно разъяснено цифрами, и обратить вниманіе на наиболѣе интересныя сочетанія цифръ, которыя безъ того могли бы остаться незамѣченными.

§ 210. Примѣрныя Объяснительныя таблицы. Объяснительныя таблицы составляются лишь по наиболѣе интереснымъ и важнымъ для даннаго хозяйства счетамъ. Въ нихъ показываются: сальдо къ началу года, движеніе въ теченіе года, сальдо къ концу года, общая сумма полученныхъ по даннымъ операціямъ прибылей и убытковъ и, если требуется, тѣ или другія статистическія свѣдѣнія.

Таблицы эти составляются по самымъ разнообразнымъ формамъ. Для примѣра приводятся нижеслѣдующія (фиг. 164—182).

I. Касса.

Оставалось къ началу года . . . . . Руб. .....

Въ теченіе года поступило . . . . . » .....

Руб. .....

Въ теченіе года выдано . . . . . » .....

Осталось къ концу года . . . . . Руб. .....

Фиг. 164.

[1]) См. „Общее Счетоводство“.

II. Вклады въ кредитныхъ учрежденіяхъ.

Оставалось къ началу года вкладовъ:

1) на текущіе счеты . . . . Руб. . . . .
2) срочныхъ . . . . . » . . . . . .
3) безсрочныхъ . . . . . » . . . . . .

Въ теченіе года внесено разныхъ вкладовъ . . . . . Руб.

Начислено процентовъ по вкладамъ на текущіе счеты за вычетомъ 5% госуд. нал. . . . . » . . . . . .

Руб. . . . .

Въ теченіе года обратно получено разныхъ вкладовъ . . . . . »

Руб. . . . . .

Осталось къ концу года вкладовъ:

1) на текущіе счеты . . . . Руб. . . . . .
2) срочныхъ . . . . . » . . . . . .
3) безсрочныхъ . . . . . » . . . . . .

По вкладамъ срочнымъ и безсрочнымъ получено процентовъ за вычетомъ 5% госуд. нал. . . Руб. . . . . .

Фиг. 165.

III. Товары.

Оставалось къ началу года разныхъ товаровъ:

1) въ собственномъ вѣдѣніи . Руб. .....
2) на храненіи . . . . . » .....
3) на коммиссіи. . . . . » .....
4) въ залогѣ . . . . . » .....

Въ теченіе года куплено товаровъ и произведено по нимъ расходовъ .....

Руб. .....

Въ теченіе года продано товаровъ . ..... » .....

Руб. .....

Осталось къ концу года разныхъ товаровъ:

1) въ собственномъ вѣдѣніи . Руб. .....
2) на храненіи . . . . . » .....
3) на коммиссіи . . . . . » .....
4) въ залогѣ . . . . . » .....

Прибыль (или убытокъ) отъ продажи товаровъ . . . . Руб. .....

Фиг. 166.

Если желательно имѣть свѣдѣнія отдѣльно по каждому товару или хотя бы по нѣкоторымъ изъ нихъ, то составляются особыя таблицы, съ указаніемъ не только суммъ, но и количества (счетомъ или вѣсомъ).

При этомъ относительно вывода результата отъ торговли можетъ быть восемь различныхъ случаевъ въ зависимоти отъ сравнительныхъ величинъ Дебета и Кредита и отъ стоимости остатка [1]). Примѣнительно къ этимъ случаямъ составлены нижеслѣдующія 8 примѣрныхъ таблицъ.

[1]) См. „Общее Счетоводство“.

1-й случай. Если Дебетъ равенъ Кредиту при отсутствіи наличности.

Счетъ Кофе.

	Вѣсъ. Пуд.	Ф.	Сумма.	
Оставалось къ началу года	310	16	4.940	50
Въ теченіе года куплено	2.405	30	37.263	32
	2.716	06	42.203	82
Въ теченіе года продано	2.716	06	42.203	82
Не получено ни прибыли, ни убытка.				

Фиг. 167.

2-й случай. Если Дебетъ равенъ Кредиту при всякой наличности.

Счетъ Кофе.

	Вѣсъ. Пуд.	Ф.	Сумма.	
Оставалось къ началу года.	310	16	4.940	50
Въ теченіе года куплено	2.405	30	37.263	32
	2.716	06	42.203	82
Въ теченіе года продано	2.661	14	42.203	82
Сальдо . .	54	32	—	—
Стоимость остатка по 16 р. за пудъ . .	54	32	876	80
Прибыль . .	—	—	876	80

Фиг. 168.

3-й случай. Если Кредитъ больше Дебета при отсутствіи наличности.

Счетъ Кофе.

	Вѣсъ Пуд.	Ф.	Сумма.	
Оставалось къ началу года	310	16	4.940	50
Въ теченіе года куплено	2.405	30	37.263	32
	2.716	06	42.203	82
Въ теченіе года продано	2.716	06	42.964	35
Прибыль . .	—	—	760	53

Фиг. 169.

4-й случай. Если Кредитъ больше Дебета при всякой наличности.

Счетъ Кофе.

	Вѣсъ. Пуд.	Ф.	Сумма.	
Оставалось къ началу года	310	16	4.940	50
Въ теченіе года куплено	2.305	30	37.263	32
	2.716	06	42.202	82
Въ теченіе года продано	2.695	16	42.794	18
Сальдо . .	20	30	590	36
Стоимость остатка по 16 р. за пудъ . .	20	30	332	—
Прибыль . .	—	—	922	63

Фиг. 170.

5-й случай. Если Дебетъ больше Кредита при отсутствіи наличности.

Счетъ Кофе.

	Вѣсъ. Пуд.	Ф.	Сумма.	
Оставалось къ началу года	310	16	4.940	50
Въ теченіе года куплено.	2.405	30	37.263	40
	2.716	06	42.203	22
Въ теченіе года продано	2.716	06	41.637	49
Убытокъ . .	—	—	566	33

Фиг. 171.

6-й случай. Если Дебетъ больше Кредита при наличности, стоимость которой равна Сальдо Дебета.

Счетъ Кофе.

	Вѣсъ. Пуд.	Ф.	Сумма.	
Оставалось къ началу года	310	16	4.940	50
Въ теченіе года куплено.	2.405	30	37.263	32
	2.716	06	42.203	82
Въ теченіе года продано	2.591	22	40.210	22
Сальдо . .	124	24	1.993	60
Стоимость остатка по 16 р. за пудъ . .	124	24	1.993	60
Не получено ни прибыли, ни убытка.				

Фиг. 172.

7-й случай. Если Дебетъ больше Кредита при наличности, стоимость которой больше Сальдо Дебета.

Счетъ Кофе.

	Вѣсъ. Пуд.	Ф.	Сумма.	
Оставалось къ началу года.	310	16	4.940	50
Въ теченіе года куплено.	2.455	30	37.263	32
	2.716	06	42.203	82
Въ теченіе года продано.	2.591	22	40.894	92
Сальдо . .	124	24	1.328	84
Стоимость остатка по 16 р. за пудъ . .	124	24	1.993	60
Прибыль . .	—	—	664	76

Фиг. 173.

8-й случай. Если Дебетъ больше Кредита при наличности, стоимость которой меньше Сальдо Дебета.

Счетъ Кофе.

	Вѣсъ. Пуд.	Ф.	Сумма.	
Осталóсь къ началу года	310	16	4.940	50
Въ теченіе года куплено.	2.405	30	37.263	32
	2.716	06	42.203	82
Въ теченіе года продано.	2.591	22	39.675	77
Сальдо . .	124	24	2.528	05
Стоимость остатка по 16 р. за пудъ .	124	24	1.993	60
Убытокъ . .	—	—	534	45

Фиг. 174.

По образцу приведенныхъ товарныхъ таблицъ (фиг. 166—174) можно составить таблицы по счетамъ всякихъ иныхъ матеріальныхъ цѣнностей, съ тѣми лишь измѣненіями, которыя вызываются особенностями этихъ послѣднихъ; напр. по Счету Движимаго имущества слѣдуетъ указать размѣръ погашенія стоимости этого имущества, по Счету Матеріаловъ—сколько матеріаловъ употреблено на собственныя надобности, сколько ихъ выдано подрядчикамъ и сколько продано, и т. д.

IV. Процентныя бумаги.

Оставалось къ началу года:

1) въ портфелѣ . . . . . Руб. .....
2) на храненіи . . . . . » .....
3) на коммиссіи . . . . . » .....
4) въ залогѣ . . . . . » .....

Въ теченіе года куплено . . . . Руб. .....
Проценты и дивиденды . . . . . » .....
Прибыль на курсѣ . . . . . » .....
Прибыль отъ тиражей. . . . . » .....

Руб. .....

Въ теченіе года продано . . . . Руб. .....
Убытокъ на курсѣ . . . . . » .....
Убытокъ отъ тиражей . . . . . » .....

Руб. .....

Осталось къ концу года:

1) въ портфелѣ . . . . . Руб. .....
2) на храненіи . . . . . » .....
3) на коммиссіи . . . . . » .....
4) въ залогѣ . . . . . » .....

Въ томъ числѣ:

Государственныхъ и Правительствомъ гарантированныхъ процентныхъ бумагъ . . . . . Руб. .....

Паевъ, акцій, облигацій и закладныхъ листовъ, Правительствомъ не гарантированныхъ . . . . . » .....

Руб. .....

Фиг. 175.

По образцу детальныхъ товарныхъ таблицъ (фиг. 167—174) можно составить таблицы по личнымъ счетамъ въ иностранной валютѣ съ цѣлью вывода курсовой разницы. При составленіи такихъ таблицъ можетъ быть 13 случаевъ [1]). Слѣдуетъ имѣть не отдѣльную таблицу для каждаго личнаго счета, а лишь одну общую таблицу для каждой отдѣльной валюты.

Къ таблицѣ «Процентныя бумаги» необходимо приложить подробную Вѣдомость по нижеслѣдующему образцу.

Вѣдомость Процентныхъ бумагъ, оставшихся на лицо къ концу года.

Наименованіе бумагъ.	Недостающіе купоны.	Номинальная стоимость.	Курсъ.	Стоимость по курсу.	Текущіе купоны.	Итого.
I. Гарантированныя. (подробный перечень).						
II. Негарантированныя. (подробный перечень).						

Фиг. 176.

По образцу таблицы «Процентныя бумаги» и относящейся къ ней Вѣдомости (фиг. 175 и 176) составляются таблицы по Счетамъ Процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ всякаго рода спеціальнымъ капиталамъ.

---

[1]) См. „Общее Счетоводство".

V. Векселя къ полученію.

(Римессы).

Оставалось къ началу года:

1) въ портфелѣ . . . . . Руб.....
2) на коммиссіи . . . . . » .....
3) въ учетѣ . . . . . » .....
4) въ обезпеченіи счета «on call» » .....

Въ теченіе года получено . . . Руб.....

Руб.....

Въ теченіе года оплачено въ срокъ . Руб. .....
» » протестовано . . . » .....

Руб.....

Осталось къ концу года:

1) въ портфелѣ . . . . . Руб.....
2) на коммиссіи . . . . . » .....
3) въ учетѣ . . . . . » .....
4) въ обезпеченіи счета «on call» » .....

Фиг. 177.

Къ таблицѣ «Векселя къ полученію (римессы)» необходимо приложить подробную Вѣдомость (фиг. 178).

По образцу таблицы «Векселя къ полученію (римессы)» и относящейся къ ней Вѣдомости (фиг. 177 и 178) составляются таблицы по Счетамъ Учтенныхъ векселей, Векселей въ иностранной валютѣ или девизъ (съ указаніемъ суммы векселя въ соотвѣтственной иностранной валютѣ и въ рубляхъ) и разныхъ другихъ срочныхъ обязательствъ къ полученію.

Къ таблицѣ «Векселя къ платежу (тратты)» необходимо приложить подробную Вѣдомость (фиг. 180).

По образцу таблицы «Векселя къ платежу (тратты)» и относящейся къ ней Вѣдомости (фиг. 179—180) составляется таблица по Счету Срочныхъ обязательствъ къ платежу.

Сумма, состоящая за дебиторами, показывается раньше суммы, причитающейся кредиторамъ, въ томъ случаѣ, если она больше этой послѣдней, а иначе она показывается послѣ нея. Равнымъ образомъ если первая больше второй, то сперва приписываются кредитовые обороты, а затѣмъ уже вычитаются обороты дебитовые.

Вѣдомость
Векселей къ полученію (римессъ), оставшихся на лицо къ концу года.

№№ векселей.	ПЛАТЕЛЬЩИКИ.	Срокъ.	Сумма.
	I. Въ портфелѣ. (подробный перечень).		
	II. На коммиссіи. (подробный перечень).		
	III. Въ учетѣ. (подробный перечень).		
	IV. Въ обезпеченіи счета «on call». (подробный перечень).		

Фиг. 178.

VI. Векселя къ платежу.

(Тратты).

Оставалось къ началу года . . . . . Руб.....
Въ теченіе года выдано. . . . . » .....

Руб.....
Въ теченіе года оплачено. . . . . » .....

Къ концу года осталось . . . . . Руб.....

Фиг. 179.

Вѣдомость
Векселей къ платежу (тратты), оставшихся къ концу года.

№№ векселей.	ЧЬЕМУ ПРИКАЗУ.	Срокъ.	Сумма.	
	(подробный перечень).			

Фиг. 180.

VII. Разныя лица и учрежденія.

Къ началу года:

1) состояло за дебиторами . . Руб. .....
2) причиталось кредиторамъ . » .....

Руб. .....

Въ теченіе года выдано имъ или поступило у нихъ за нашъ счетъ. » .....

Руб. .....

Въ теченіе года поступило отъ нихъ или произведено ими выдачъ за нашъ счетъ . . . . . » .....

Руб. .....

Къ концу года:

1) состоитъ за дебиторами. . Руб. .....
2) причитается кредиторамъ . „ .....

Фиг. 181.

Къ таблицѣ «Разныя лица и учрежденія» необходимо приложить поименный списокъ дебиторовъ и кредиторовъ, съ указаніемъ, чѣмъ каждая сумма обезпечена и когда по ней наступаетъ срокъ.

Если въ теченіе года пришлось списать въ убытокъ какую-нибудь сумму вслѣдствіе неблагонадежности, то въ разбираемой таблицѣ она должна быть указана въ отдѣльности.

VIII. Торговые расходы.

№№ статей.	НАИМЕНОВАНІЕ РАСХОДОВЪ.	Сумма.	

Фиг. 182.

§ 211. Примѣрный Счетъ Прибылей и убытковъ. Въ счетѣ Прибылей и убытковъ, прилагаемомъ къ отчету (фиг. 183), подробно указывается каждый отдѣльный родъ прибылей и каждый отдѣльный родъ убытковъ. Это есть точная копія Счета Прибылей и убытковъ, открытаго въ Главной книгѣ, съ тою лишь разницею, что отдѣльныя статьи прибылей и убытковъ указаны въ немъ не въ хронологическомъ, а въ строго систематическомъ порядкѣ.

Въ этомъ счетѣ по каждому роду операцій отнюдь не слѣдуетъ показывать одно только чистое сальдо; необходимо, напротивъ того, въ точности обозначить, сколько получено въ отдѣльности прибылей и сколько въ отдѣльности убытковъ, а затѣмъ ужъ и окончательный результатъ.

Если по данному роду операцій получено больше прибылей, то онѣ, конечно, показываются въ Кредитѣ Счета Прибылей и убытковъ съ обозначеніемъ убытковъ минусомъ; если же получено больше убытковъ, то онѣ показываются въ его Дебетѣ, а минусомъ обозначаются прибыли.

§ 212. Примѣрный Балансъ. Прилагаемый примѣрный Балансъ (фиг. 184) предусматриваетъ главнѣйшіе изъ размотрѣнныхъ въ настоящей книгѣ счетовъ.

Счетъ Прибылей и убытковъ.

ДЕБЕТЪ.

1. **Общіе расходы:**
   Произведено разныхъ расходовъ . . . . . Руб.

2. **Погашеніе имущества:**
   недвижимаго . . . . . Руб.
   движимаго . . . . . »

3. **Коммиссія:**
   уплачено коммиссіи:
   корреспондентамъ . . . . Руб.
   по векселямъ . . . . . »
   за вычетомъ полученной коммиссіи:
   отъ корреспондентовъ . . . Руб.
   по векселямъ . . . . . »

4. **Скидки:**
   сдѣлано скидокъ . . . . . Руб.
   за вычетомъ полученныхъ скидокъ . . » —

5. **Курсовыя разницы:**
   получено прибыли по девизамъ, по золоту и серебру въ иностранной валютѣ и по счетамъ заграничныхъ корреспондентовъ . . . . . Руб.
   за вычетомъ полученныхъ по нимъ убытковъ . . . . . »

6. **Разные убытки:**
   по неблагонадежнымъ долгамъ, по списанному негодному и утраченному имуществу, отъ пожара, аваріи и т. д. . . . . .

Руб.

Чистая прибыль (при Сальдо Кредита) . . . . . »

Руб.

КРЕДИТЪ.

1. **Продажа товаровъ:**
   получено прибылей . . . . . Руб.
   за вычетомъ убытковъ . . . . . » —

2. **Эксплоатація имущества:**
   получено арендной платы . . . . . Руб.
   за вычетомъ расходовъ . . . . . » —

3. **Процентныя бумаги:**
   получено прибыли на курсѣ Руб.
   за вычетомъ убытковъ на курсѣ » —
   получено процентовъ и дивиденда . . .

4. **Проценты:**
   получено процентовъ:
   по векселямъ . . . . . Руб.
   по вкладамъ . . . . . »
   отъ корреспондентовъ . . » —
   за вычетомъ уплаченныхъ процентовъ:
   по векселямъ . . . . . Руб.
   по ссудамъ . . . . . »
   корреспондентамъ . . . . » —

5. **Разныя прибыли:**
   суммы, полученныя въ возвратъ списанныхъ въ убытокъ неблагонадежныхъ долговъ; субсидіи и пособія; прибыль отъ продажи имущества и т. д. . . . . .

Руб.

Чистый убытокъ (при Сальдо Дебета) . . Руб.

Руб.

Балансъ

АКТИВЪ.

1. Касса . . . . . Руб.

2. Вклады въ кредитныхъ учрежденіяхъ:

   а) на текущіе счеты . . . . . Руб.
   б) срочные . . . . . »
   в) безсрочные . . . . . »

3. Недвижимое имущество:

   а) земли . . . . . Руб.
   б) дома . . . . . »
   в) неоконченныя сооруженія . . . . »

4. Движимое имущество:

   а) въ собственныхъ помѣщеніяхъ . . Руб.
   б) на отвѣтственности другихъ лицъ . »

5. Первоначальныя затраты:

6. Товары:

   а) въ собственныхъ помѣщеніяхъ . . Руб.
   б) на храненіи . . . . . »
   в) на коммиссіи . . . . . »
   г) въ залогѣ . . . . . »

7. Товары въ долѣ съ другими лицами:

   а) въ собственныхъ помѣщеніяхъ . . Руб.
   б) у компаньоновъ . . . . . »

8. Тара . . . . . .

9. Матеріалы:

   а) въ собственныхъ помѣщеніяхъ . . Руб.
   б) на отвѣтственности другихъ лицъ . »
   в) въ залогѣ . . . . . »

Переносъ . . Руб.

къ концу года.

ПАССИВЪ.

1. Капиталъ (предпринимательскій, въ зависимости отъ формы хозяйства) . . . . Руб.

2. Капиталы погашенія:

   а) недвижимаго имущества . . . . Руб.
   б) движимаго имущества . . . . . »
   в) первоначальныхъ затратъ . . . . »
   г) неблагонадежныхъ долговъ . . . »

3. Спеціальные капиталы разныхъ наименованій . . . . . .

4. Векселя къ платежу . . . . . .

5. Срочныя обязательства къ платежу (кромѣ векселей). . . . . .

6. Учетъ и переучетъ векселей . . . . . .

7. Срочныя ссуды съ обезпеченіемъ:

   а) недвижимымъ имуществомъ . . . Руб.
   б) товарами . . . . . »
   в) матеріалами . . . . . »
   г) товарными документами . . . . »
   д) процентными бумагами . . . . . »

8. Спеціальный текущій счетъ „on call“ съ обезпеченіемъ:

   а) процентными бумагами . . . . . Руб.
   б) векселями . . . . . »

9. Кредиторы:

   а) продавцы (за товары) . . . . . Руб.
   б) покупатели (задатки) . . . . . »
   в) подрядчики и поставщики (по работамъ, поставкамъ, залогамъ) . . »
   г) служащіе (по жалованью) . . . . »
   д) подъотчетныя лица (за перерасходъ) »
   е) экспедиторы, коммиссіонеры, агенты, нотаріусы и т. д. . . . . »

Переносъ . . Руб.

Балансъ къ концу года.

АКТИВЪ. (ПРОДОЛЖЕНІЕ).

Переносъ . . Руб. .....

10. Процентныя бумаги:

а) въ портфелѣ . . . . . Руб. .....
б) на храненіи . . . . . » .....
в) на коммиссіи . . . . . » .....
г) въ залогѣ . . . . . » .....

11. Процентныя бумаги, принадлежащія спеціальнымъ капиталамъ:

а) въ портфелѣ . . . . . Руб. .....
б) на храненіи . . . . . » .....

12. Векселя къ полученію (римессы) и учтенные векселя:

а) въ портфелѣ . . . . . Руб. .....
б) на коммиссіи . . . . . » .....
в) въ учетѣ и переучетѣ . . . . . » .....
г) въ обезпеченіи счета «on call» . . » .....

13. Протестованные векселя . . . . . .

14. Разныя долговыя требованія:

а) срочныя обязательства къ полученію (кромѣ векселей) . . . . Руб. .....
б) наложенные платежи . . . . . » .....
в) зачетныя квитанціи . . . . . » .....

15. Цѣнности въ иностранной валютѣ:

а) векселя (девизы) . . . . . Руб. .....
б) золото и серебро . . . . . » .....

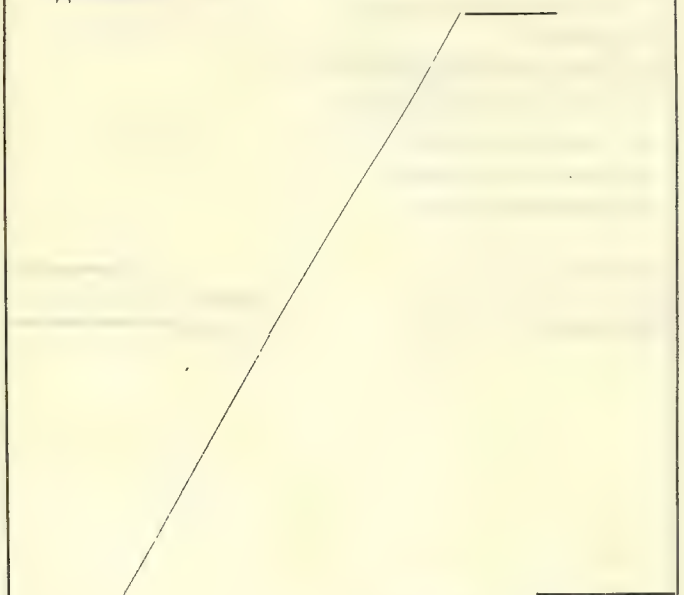
Переносъ . . Руб. .....

Фиг.

ПАССИВЪ.

Переносъ . . Руб. .....

10. Отдѣленія . . . .
11. Суммы, подлежащія разъясненію . . . .
12. Чистая прибыль за текущій годъ . . . .
13. Прибыль будущаго года . . . .
14. Коммитенты . . . .
15. Депоненты . . . .



Переносъ . . Руб. .....

184б.

Балансъ къ концу года.

АКТИВЪ. (ПРОДОЛЖЕНІЕ). ПАССИВЪ.

Переносъ Руб.....

16. Дебиторы:

а) продавцы (задатки). . . . . Руб.....
б) покупатели (за товары) . . . . . » .....
в) подрядчики и поставщики (авансы) » .....
г) служащіе (авансы). . . . . » .....
д) подъотчетныя лица (за суммы, выданныя имъ подъ отчетъ) . . . . » .....
е) экспедиторы, коммиссіонеры, агенты, страховыя общества и т. д. . » .....

17. Неблагонадежные должники . . . .
18. Отдѣленія . . . .
19. Суммы, подлежащія разъясненію . . . .
20. Расходы, подлежащія возврату . . . .
21. Чистый убытокъ за текущій годъ. . . . .
22. Убытки будущаго года . . . .
23. Коммиссіонныя цѣнности . . . .
24. Депозитныя цѣнности . . . .

Балансъ . . Руб.....

Переносъ Руб.....

Балансъ Руб.....

Фиг. 185.

Алфавитный предметный указатель.

А.

Авансъ 68;—краткосрочный 202.
Аварія: малая, простая, общая и взаимнаго вреда 57.
Агентъ 123.
Аккредитивъ 158. 160. 161.
Аксиденція 113.
Акцептантъ 176.
Акцептъ 159. 176.
Акцизъ 114.
Акціонерный капиталъ 140.
Allonge 177.
Al pari 140.
Амбарныя книги 38. 44. 50.
Арендная плата 80.
Арендный договоръ 201.

Б.

Балансъ 209. 212.
Банки: городскіе общественные 131; земельные 131; коммерческіе 131.
Банкирскій домъ 131.
Безопасный ящикъ 146.
Билетъ переводный 159.
Бланконадписатель 177.
Бонификація 51. 53.
Брутто 41.
Бумаги: дивидендныя 140; ипотечныя 140; процентныя 140; цѣнныя 140.

В.

Веденіе книгъ 7;—вѣрное, ясное и своевременное 7.
Векселедатель 168.
Векселедержатель 168.
Вексель 166;—банкирскій 185;—депозитный 193;—коммиссіонный 193;—къ платежу 169;—къ полученію 169;—переводный 166;—простой 166;—соло-вексель 201;—торговый, покупательскій или готовый 185;—транзитный 186;—учтенный 193.
Вексельная операція 132. 166.
Вкладная операція 132. 133.
Вклады: на текущіе счеты 133. 134;—въ собственномъ смыслѣ слова 133;—вѣчные, срочные и безсрочные или до востребованія 133.
Внутренняя торговля 93. 110.
Внѣшняя торговля 93. 110.
Вспомогательныя книги: предварительныя и дополнительныя 8.
Вѣдомость коммиссіоннаго вознагражденія приказчикамъ по продажѣ товаровъ 14.
Вѣдомость оборотная 209.
Вѣрное веденіе книгъ 7.

Г.

Гербовый сборъ 67;—вексельный 186;—по спеціальнымъ текущимъ счетамъ 149.
Главная книга 9.
Главная контора 118. 119.
Годовое заключеніе книгъ 20. 8.
Годовой отчетъ 208.
Городской общественный банкъ 131.

Д.

Дамно 188. 191.
Движимое имущество 5. 20. 35.
Декортъ 51. 53.
Делькредере 123.
Деньги 12.
Депо 193.
Депозитная операція 187. 192.
Депозитный вексель 193.
Дивидендныя бумаги 140.
Дивидендъ 140.
Дисконтъ 51. 53.
Диспаша 57.
Добавочный листъ 177.
Довѣрительныя надписи 68.
Договоръ арендный 201.
Документы 10:—кассовые 14. 19;—при отсылкѣ товаровъ покупателю: накладная, корешокъ и квитанція 49. 50;—путевые 105.
Долгосрочныя ссуды 207.
Долгосрочный кредитъ 131. 132.
Дополнительныя вспомогательныя книги 8. 38. 43.
Досрочный купонъ 140.
Дубликатъ желѣзнодорожной накладной 105.
Дѣятельность торговая 3;—кредитная 82;—коммиссіонная 82;—спекулятивная 82.

Ж.

Журналъ 8. 95;—коммиссіонныхъ товаровъ 127;—приходный товарный 42;—расходный товарный 42;—товарный 42. 50.
Журнальныя статьи 9.

З.

Завозные склады 205.
Заготовочная цѣна 45.
Задатокъ 142.
Закладные листы 140.
Заключеніе книгъ 208.
Залогъ 68.
Запретительныя пошлины 112.
Земельный банкъ 131.

И.

Издержки торговли 2.
Импортеръ 185.
Импортъ 110.
Имущество: движимое 5. 20. 35; недвижимое 5. 75.
Инвентарная книга 21.
Индоссаментъ 177. 190.
Индоссантъ 177.
Индоссировать 177.
Иногородная торговля 93. 103.
Иностранная валюта 111.
Ипотечныя бумаги 140.
Ипотечный кредитъ 131.

К.

Капиталъ 82;—акціонерный 140;—облигаціонный 140;—основной 140;—погашенія 27;—предпринимательскій 82;—ссудный 82.
Каплакъ 57.
Кассовые ордера: приходные и расходные 14.
Квитанціи 68. 159.
Книги: см. особый алфавитъ на стр. 387.
Книжная стоимость имущества 25.
Коллективные счета 11.
Коммерческіе банки 131.
Коммерческій кредитъ 131.

Коммиссіонеръ 123.
Коммиссіонная дѣятельность 82.
Коммиссіонная операція 187. 191.
Коммиссіонная торговля 93. 127.
Коммиссіонная цѣнность 123.
Коммиссіонный вексель 193.
Коммиссія 123.
Коммитентъ 123.
Коносаментъ 105.
Контокоррентъ 119.
Котировка 140.
Краткосрочная ссуда 207.
Краткосрочный авансъ 202.
Краткосрочный кредитъ 131. 132.
Кредитная дѣятельность 82.
Кредитъ: долгосрочный или ипотечный 131. 132. 188; краткосрочный или коммерческій 131. 132.
Купоны 140. 153;—годовые, полугодовые и трехмѣсячные 140; —срочные, текущіе и досрочные 140.
Курсовая цѣна 140.
Курсъ 140. 153. 185.

Л.

Лимитъ 123.
Листы закладные 140.
Ломбардъ 131.

М.

Магазинная продажа 47.
Маклерская записка 123.
Маклеръ 123.
Medio 182.
Мелочная торговля 93. 94. 95.
Меморіалъ 95.
Мѣняльная лавка 131.
Мѣстная торговля 93. 103.

Н.

Надписи: бланковыя 177; безъоборотныя 177; довѣрительныя 68; именныя 177; передаточныя 177; препоручительныя 177.
Накладная желѣзнодорожная 105.
Накладные расходы 55.
Наличныя деньги 12.
Наложенный платежъ 120. 121.
Нарицательная цѣна 140.
Неблагонадежные должники 72.
Недвижимое имущество 6. 75.
Непосредственная торговля 93. 118.
Нераздѣльная схема 22.
Нетто 41.
Номинальная цѣна 140.

О.

Обезличеніе зернового хлѣба 203.
Облигаціи: гарантированныя 140; государственныя 140; негарантированныя 140; общественныя 140; частныя 140.
Оборотная Вѣдомость 209.
Оборотъ торговый 3.
Общая организація счетоводства 7.
Общество Взаимнаго Кредита 131.
Общество для заклада движимыхъ имуществъ 131.
Общіе расходы 55.
Общія основанія торговаго счетоводства 6. 7.
Общій строй книгъ 7.
Объяснительныя таблицы 209. 210.
Однородная торговля 4.
Односторонняя схема 22.
On call 149.
Операція: вексельная 132. 166; вкладная 132. 133; депозитная 187. 192; коммиссіонная 187. 191; переводная 132. 158; ссудная 132; товарная 132. 198; торговая 3; учетная 187. 188; фондовая 132. 140. 141.
Оптовая торговля 93. 94. 95. 96.
Ордера кассовые 14.
Основной капиталъ 140.
Отдѣленія 118. 119.
Отчетность 6;—кассовая 17.
Отчетный періодъ 208.
Отчетъ: годовой 208; кассовый 18; подъотчетныхъ лицъ 70; товарный суточный 43.

Охранительная пошлина 112.
Очистка и провѣтриваніе зернового хлѣба 203.

П.

Пари 140; al pari 140; выше, ниже пари 140.
Переводная операція 132. 158.
Переводный билетъ 159.
Переводный вексель 166;—съ 3-мя участниками 171; — съ 2-мя участниками 172. 173;—съ 4-мя участниками 174.
Переводный чекъ 136.
Переводы: почтовые или простые 159; телеграфные 159.
Перевозка товаровъ 2.
Передаточная надпись: безъоборотная 177; бланковая 177; именная 177.
Переучетъ 195.
Періодъ отчетный 208.
Платежъ наложенный 120. 121.
Погашеніе расходовъ по устройству и открытію предпріятія 30.
Погашеніе стоимости движимаго имущества 24. 29;—непосредственное 26;—по положенію о государственномъ промысловомъ налогѣ 34;—путемъ образованія капитала погашенія 27.
Подрядчикъ 68.
Подрядъ 68.
Подъотчетное лицо 70.
Покупатели 67.
Покупка процентныхъ бумагъ 142.
Покупная цѣна 45.
Полисъ страховой 201.
Порто 188. 191.
Поручитель 178.
Посредникъ 178.
Поставка 68.
Поставщикъ 68.
Почтовые переводы 159.
Пошлина таможенная 110. 112;—запретительная 112; — охранительная или покровительственная 112; — пробирная 114;—статистическая 112; фискальная или финансовая 112.
Предварительныя вспомогательныя книги 8. 38. 42. 43.
Предметъ счетоводства 1.
Предметъ торговыхъ сдѣлокъ 1. 5.
Предпріятія торговыя 1. 4.
Предъявитель 188.
Презентантъ 168.
Препоручительная надпись 177;—именная 177.
Прейсъ-курантная цѣна 45.
Прибыль 27. 82.
Привѣсъ 51.
Прима 184.
Пріобрѣтеніе товаровъ 2.
Prix-fixe 45.
Проба 199.
Проба печатная 123.
Пробирная пошлина 114.
Провозная плата 104.
Провозная торговля 93. 103.
Продажа магазинная 47.
Продажа процентныхъ бумагъ 142.
Продажная цѣна 45.
Простой вексель 166.
Простой текущій счетъ 135.
Простые счета 11.
Простыя статьи 9.
Протестъ 176. 179.
Процентныя бумаги 140; — вышедшія въ тиражъ 144.
Процентныя деньги 82.
Проценты 82;—по вкладамъ на текущіе счеты 134;—по долевой торговлѣ 128;—по купонамъ 140;—по on call'нымъ счетамъ 149; — по срочнымъ ссудамъ 148;—по Счетамъ Отдѣленій 119; по учету векселей 188.

Р.

Рабатъ 51. 53.
Раздѣленіе торговаго счетоводства 6.
Разсчетная книжка 136.
Разсчетъ субботній 47.

Распредѣленіе товаровъ въ пространствѣ и во времени 2.
Расходы: общіе торговые 55. 82; спеціальные накладные 55. 82.
Ревизія кассы 18.
Ремитентъ 168.
Ремитированіе 169. 174.
Рефакція 51.
Римесса 169.
Розничная торговля 93. 94. 95. 97.

С.

Сборъ гербовый 67.
Свидѣтельство: двойное и простое 203;—складочное и закладное 203.
Свидѣтельство о наложенномъ платежѣ 121.
Своевременное веденіе книгъ 7.
Своя стоимость 2.
Своя цѣна 2.
Сдѣлки торговыя 1;—по торговымъ оборотамъ 3;—свойственныя торговлѣ 3.
Секунда 184.
Скидки съ количества: за утечку, раструску, ломъ или усышку 51; лекажъ 51; привѣсъ 51; рефакція 51.
Скидки со стоимости: бонификація 53; декортъ 53; дисконтъ 54; рабатъ 53.
Склады завозные 205.
Сложныя статьи журнала 9.
Соло-векселѣ 201.
Сортировка товаровъ 2.
Сохраненіе товаровъ 2.
Спеціальныя счетныя науки 1.
Спеціальный текущій счетъ 147. 149.
Списокъ на жалованье 69.
Сроки платежей по векселямъ 180.
Срочные купоны 140.
Срочныя ссуды 147. 148.
Ссуды: до востребованія (on call, спец. тек. счетъ) 147. 149; долгосрочныя и краткосрочныя 207; подъ залогъ недвижимостей 207; подъ залогъ процентныхъ бумагъ 147; подъ путевые документы 200. 202; подъ товары 198. 200. 201; подъ хлѣбъ въ общественныхъ зернохранилищахъ 200. 201; подъ хлѣбъ въ элеваторахъ 200. 203; срочныя 147. 148.
Ставка пошлинная 112.
Ставка тарифная 104.
Статистическія пошлины 112.
Статьи журнальныя: простыя и сложныя 9; заключительныя 208.
Стоимость: книжная 25; первоначальная 26; своя 2.
Страхованіе 145.
Страховой полисъ 201.
Субботній разсчетъ 47.
Счета: см. особый алфавитъ на стр. 389.
Счетоводство: общее 1; спеціальное 1; торговое 1.
Счетныя науки спеціальныя 1.
Счетовѣдѣніе 1.

Т.

Таблицы объяснительныя 209. 210.
Таможенная пошлина 110. 112.
Таможенный тарифъ: общій нормальный 112; конвенціонный 112.
Таможня 112.
Тара 41. 106.
Тарифная ставка 104.
Текущій купонъ 140. 144.
Текущій счетъ: простой 135; процентный 134; условный 135.
Телеграфные переводы 159.
Тиражъ 140.
Товарныя операціи 132. 198.
Товарные счета 37.
Товарныя книги 37. 39.
Товарныя сдѣлки 47.
Товаръ 1; покупка 2; продажа 2; пріобрѣтеніе 2; сортировка 2; сохраненіе 2; распредѣленіе въ пространствѣ и во времени 2.
Торговая дѣятельность 3.
Торговая операція 3.

Торговля 1. 2;—ввозная (импортъ) 110; — внутренняя 93. 110; — внѣшняя 93. 110; — вывозная (экспортъ) 110; — въ долѣ съ другими лицами 93. 126. 128; — за собственный счетъ 93. 126; — иногородная 93. 103; — непосредственная 93. 118; — однородная 4;—оптовая 93. 94. 95. 96;—при посредствѣ третьихъ лицъ 93. 118;—провозная или транзитная 93. 110;—разнородная 4;—разносная и развозная 94; — розничная 93. 94. 95. 97; — чрезъ коммиссіонеровъ и агентовъ 123;—чрезъ Отдѣленія 119;—чрезъ подъотчетныхъ приказчиковъ 100.
Торговое счетоводство 1.
Торговыя предпріятія 1. 4.
Торговыя сдѣлки 1. 3.
Транзитный вексель 186.
Трассантъ 168.
Трассатъ 169. 174.
Тратта 169.
Трудъ: собственный 82; чужой или наемный 82.

У.

Убытокъ 27. 82.
Ultimo 182.
Условный текущій счетъ 135.
Учетная операція 187. 188.
Учетъ: векселей 188; движимаго имущества 20; количественный 127; купоновъ и вышедшихъ въ тиражъ процентныхъ бумагъ 144; наличныхъ денегъ 12; натурой 123. 127; недвижимаго имущества 75; прибылей и убытковъ 82; процентныхъ бумагъ и дивиденда 151; скидокъ по товарнымъ счетамъ въ иностранной валютѣ 54; скидокъ съ количества 52; скидокъ со стоимости 53; товаровъ 2. 37; товаровъ въ пути 2; товаровъ на мѣстѣ 2; цѣнностей 3.
Учтенный вексель 193.

Ф.

Финансовая пошлина 112.
Фискальная пошлина 112.
Фондовыя операціи 132. 140. 141.

Х.

Храненіе зернового хлѣба 203.

Ц.

Цертепартія 105.
Цѣнности коммиссіонныя 123.
Цѣны: безъ доставки или обыкновенная 46; безъ запроса или твердая (prix fixe) 45; заготовочная 45; курсовая 140; нарицательная 140; номинальная 140; покупная 45; прейсъкурантная 45; продажная 45; рыночная или биржевая 45; своя 2. 45; станція назначенія 46; станція отправленія 46; „существующая цѣна“ 123; съ доставкой 46; съ лимитомъ 123; товарныя 45; фабричная или заводская 45; „франко-вагонъ“ 46.

Ч.

Чековая книжка 136.
Чекъ 136. 138. 162;—переводный 136.

Э.

Экспедиторъ 113.
Эксплоатація недвижимаго имущества 78.
Экспортеръ 185.
Экспортъ 110.

Я.

Ясное веденіе книгъ 7.

Алфавитный указатель книгъ.

А.

Амбарныя 37. 44. 50.

В.

Векселей къ платежу или траттъ 195.
Векселей къ полученію или римессъ 195.
Внѣ-системныя 38. 39.
Вспомогательныя 8.
Входящихъ фактуръ 42.

Г.

Главная книга 8.

Д.

Движимаго имущества 20. 21. 22.
Дебиторовъ и кредиторовъ 63.
Депозитныхъ векселей 295.
Депонентовъ 195.
Для записи входящихъ счетовъ 95.
Для копій отходящихъ торговыхъ писемъ 95.
Документовъ 95.
Дополнительныя 8.

Ж.

Журналъ 8.
Журналъ коммиссіонныхъ товаровъ 127.

И.

Инвентарнаго имущества 20.
Исходящихъ фактуръ 42.

К.

Кассовая 14. 15. 16. 95.
Коммиссіи 87.
Коммиссіонеровъ 61.
Коммиссіонныхъ векселей 195.
Коммиссіонныхъ товаровъ 127.
Коммитентовъ 151. 195.

Л.

Личныхъ счетовъ 61. 64.

Н.

Накладныхъ расходовъ 89.
Нашихъ заказовъ 48. 50.
Недвижимыхъ имуществъ и ихъ эксплоатаціи 76.

О.

Обзаведенія и устройства 20.

П.

Подрядчиковъ и поставщиковъ 61.
Подъотчетныхъ лицъ 62.
Покупателей 61. 67.
Покупокъ 42.
Полученныхъ заказовъ 48. 50.
Предварительныя 8. 38.
Предметовъ обзаведенія 29.
Продавцовъ 61. 66.
Продавцовъ заграничныхъ 66.
Продавцовъ здѣшнихъ 66.
Продажъ 42.
Процентныхъ бумагъ 151.
Процентовъ 87.

Р.

Разныхъ лицъ и учрежденій 61. 151.
Разсчетная 95.
Расходовъ, подлежащихъ возврату 90.

С.

Систематическія товарныя 42. 43.
Служащихъ 69.

Т.

Текущихъ счетовъ 137.
Товарныя 37. 95.
Торговыхъ расходовъ 88.

У.

Учтенныхъ векселей 195.

Ф.

Фактурная 95.

Х.

Хронологическія товарныя 42.

Алфавитный указатель счетовъ.

А.

Аварій 91.
Акцептовъ 164.
Акцій 155.

Б.

Банка по покупкѣ и продажѣ процентныхъ бумагъ 156.

В.

Векселей въ переучетѣ 195.
Векселей къ платежу или траттъ 196. 210.
Векселей къ полученію или римессъ—въ депо, въ портфелѣ, въ учетѣ, на коммиссіи 196. 210.
Вывоза товаровъ за границу 115.

Г.

Главной конторы 119. 124.

Д.

Движимаго имущества 20. 35.
Дебиторовъ и кредиторовъ 63.
Депозитныхъ векселей—въ портфелѣ, на коммиссіи, протестованныхъ 196.
Депонентовъ 196.
Дефицита 83. 91.
Для случайныхъ прибылей и убытковъ 83.
Документовъ на коммиссіи 122. 124.
Дубликатовъ желѣзнодорожныхъ накладныхъ на коммиссіи 122.
Дороги назначенія 115. 116.

З.

Зачетныхъ квитанцій 115. 116.
Инвентарнаго имущества 20.
Иногородной торговли 107.
Ипотечнаго учрежденія 20.

К.

Капитала 83.
Капитала погашенія 27. 35.
Капитала погашенія неблагонадежныхъ должниковъ 72. 73.
Капитала погашенія недвижимаго имущества 80.
Кассы 12.
Коллективные счета 11.

Коммиссіи 83. 91.
Коммиссіонеровъ 60. 124.
Коммиссіонныхъ векселей — въ портфелѣ, на коммиссію 196.
Коммиссіонныхъ процентныхъ бумагъ 156.
Коммитентовъ: по векселямъ 196; по процентнымъ бумагамъ 151. 156.
Коносаментовъ на коммиссіи 122.
Куртажа 83.

Л.

Лица, виновнаго въ аваріи взаимнаго вреда 71. 73.
Лица по второй закладной 80.
Личные 60.

М.

Магазина 101.

Н.

Накладныхъ расходовъ 55. 84. 91.
Наложенныхъ платежей 121. 124.
Неблагонадежныхъ должниковъ 72. 73.
Недвижимаго имущества 75. 80.
Нотаріуса 71. 73.

О.

Обзаведенія и устройства 20.
On call 156.
Отдѣленія 119. 124.

П.

Первоначальныхъ затратъ 35.
Подрядчиковъ и поставщиковъ 60. 73.
Подъотчетныхъ лицъ 70. 73.
Пожарныхъ убытковъ 56. 91.
Покупателя недвижимаго имущества 80.
Покупки и продажи товаровъ по порученіямъ 127. 129.
Предметовъ обзаведенія 20.
Прибылей и убытковъ 31. 83. 91. 209. 210.
Прибылей и убытковъ новаго года 86.
Продавца 47. 53. 60. 73.
Продавца недвижимаго имущества 80.
Продажи товаровъ 99. 101.
Простые и общіе или коллективные 11.
Протестованныхъ векселей 179. 196.
Процентныхъ бумагъ 150. 156. 210.
Процентовъ 83. 91.

Р.

Разныхъ лицъ и учрежденій 60. 210.
Расходовъ, подлежащихъ возврату 85. 91.
Результатные 83.
Римессъ 196.

С.

Скидокъ 85. 83. 91.
Служащихъ 60. 73.
Спеціальнаго текущаго счета 156.
Срочныхъ обязательствъ къ платежу 47. 71. 73.
Срочныхъ обязательствъ къ полученію 47. 71. 73.
Ссудъ подъ залогъ процентныхъ бумагъ 156.
Ссудъ подъ недвижимости.
Ссудъ подъ товары.
Страхового Общества 56. 71. 73.
Страховщика морскихъ убытковъ 71. 73.
Суммъ, подлежащихъ разъясненію 70. 73.

Т.

Тары 108.
Тары въ пути 108.
Текущихъ счетовъ 138.
Товара на коммиссіи 123. 124.
Товарные 37. 39.
Товаровъ 58.
Товаровъ въ долѣ съ другими лицами 128. 129.
Торговыхъ расходовъ 69. 83. 91. 210.
Торговыхъ расходовъ новаго года 86.
Траттъ 196. 210.

У.

Учета векселей 196.
Учтенныхъ векселей—въ портфелѣ 199.

Ч.

Чистой прибыли 31. 83. 91.

Э.

Экспедитора 115.
Эксплоатаціи недвижимаго имущества 75. 80.

ОГЛАВЛЕНІЕ

ВВЕДЕНІЕ.

стр.

§ 1. Понятіе о торговомъ счетоводствѣ . . . . . 1.
§ 2. О торговлѣ . . . . . 2.
§ 3. О торговыхъ сдѣлкахъ . . . . . 3.
§ 4. О торговыхъ предпріятіяхъ . . . . . 4.
§ 5. О предметѣ торговыхъ сдѣлокъ . . . . . 4.
§ 6. Раздѣленіе торговаго счетоводства . . . . . 5.

Отдѣлъ I.

Общія основанія торговаго счетоводства.

ГЛАВА I.

Общая организація счетоводства.

§ 7. Общій строй книгъ . . . . . 7.
§ 8. Послѣдовательный порядокъ веденія книгъ . . . . . 8.
§ 9. Назначеніе и порядокъ веденія Журнала . . . . . 10.
§ 10. Разработка и храненіе документовъ . . . . . 10.
§ 11. Назначеніе и порядокъ веденія Главной книги . . . . 10.

ГЛАВА II.

Учетъ наличныхъ денегъ.

§ 12. Счетъ Кассы въ Главной книгѣ . . . . . 11.
§ 13. Назначеніе Кассовой книги . . . . . 12.

стр.

§ 14. Кассовые документы . . . . . 12.
§ 15. Схема Кассовой книги и порядокъ веденія ея . . . . 17.
§ 16. Приходныя и расходныя кассовыя книги . . . . . 20.
§ 17. Кассовая отчетность . . . . . 20.
§ 18. Ревизія кассы . . . . . 21.
§ 19. Разработка и храненіе кассовыхъ документовъ . . . . 22.

ГЛАВА III.

Учетъ движимаго имущества.

§ 20. Счетъ Движимаго имущества въ Главной книгѣ . . . . 22.
§ 21. Назначеніе Книги Движимаго имущества . . . . . 23.
§ 22. Устройство Книги Движимаго имущества . . . . . 23.
§ 23. Контроль надъ движимымъ имуществомъ . . . . . 25.
§ 24. Погашеніе стоимости движимаго имущества . . . . . 26.
§ 25. Способы погашенія стоимости движимаго имущества . . 27.
§ 26. Непосредственное погашеніе стоимости движимаго имущества . . . . . 28.
§ 27. Погашеніе стоимости движимаго имущества путемъ образованія капитала погашенія . . . . . 31.
§ 28. Сравненіе обоихъ способовъ погашенія стоимости движимаго имущества . . . . . 32.
§ 29. Вліяніе способовъ погашенія стоимости движимаго имущества на устройство Книги Движимаго имущества . . 33.
§ 30. Погашеніе расходовъ по устройству и открытію предпріятія 35.
§ 31. Способы отнесенія въ убытокъ суммъ, отчисленныхъ на погашеніе стоимости движимаго имущества . . . . . 35.
§ 32. Оцѣнка безмездно пріобрѣтеннаго имущества, а также имущества, не числящагося еще въ Активѣ . . . . . 35.
§ 33. Перемѣщеніе движимаго имущества внутри предпріятія . 36.
§ 34. Погашеніе движимаго имущества по положенію о государственномъ промысловомъ налогѣ 27 Іюня 1898 г. . . . 36.
§ 35. Разборъ счетовъ . . . . . 37.
§ 36. Разборъ оборотовъ . . . . . 41.

ГЛАВА IV.

Учетъ товаровъ.

§ 37. Товарные счета въ Главной книгѣ . . . . . 44.
§ 38. Товарныя книги . . . . . 44.

стр.

§ 39. Дополнительныя товарныя книги . . . . . 45.
§ 40. Признаки, по коимъ открываются счета въ товарныхъ книгахъ . . . . . 47.
§ 41. Схемы товарныхъ книгъ . . . . . 47.
§ 42. Предварительныя товарныя книги . . . . . 49.
§ 43. Порядокъ веденія дополнительныхъ и предварительныхъ товарныхъ книгъ 50
§ 44. Амбарныя книги . . . . . 52.
§ 45. Товарныя цѣны . . . . . 54.
§ 46. Способы назначенія цѣнъ . . . . . 55.
§ 47. Товарныя сдѣлки за наличныя и въ кредитъ . . . . . 57.
§ 48. Заказъ товаровъ . . . . . 59.
§ 49. Отсылка и пріемъ товаровъ . . . . . 61.
§ 50. Запись отправленныхъ и полученныхъ товаровъ . . . . 61.
§ 51. Скидки . . . . . 66.
§ 52. Учетъ скидокъ съ количества . . . . . 69.
§ 53. Учетъ скидокъ со стоимости . . . . . 70.
§ 54. Учетъ скидокъ по товарнымъ счетамъ въ иностранной валютѣ . . . . . 71.
§ 55. Расходы при покупкѣ и продажѣ товаровъ . . . . . 72.
§ 56. Учетъ пожарныхъ убытковъ . . . . . 74.
§ 57. Учетъ аваріи . . . . . 75.
§ 58. Разборъ счетовъ . . . . . 77.
§ 59. Разборъ оборотовъ . . . . . 78.

ГЛАВА V.

Разсчеты съ разными лицами и учрежденіями.

§ 60. Личные счета въ Главной книгѣ . . . . . 84.
§ 61. Книги личныхъ счетовъ . . . . . 85.
§ 62. Признаки, по коимъ открываются счета въ книгахъ личныхъ счетовъ . . . . . 85.
§ 63. Счета и книги дебиторовъ и кредиторовъ . . . . . 87.
§ 64. Схемы книгъ личныхъ счетовъ . . . . . 88.
§ 65. Классификація оборотовъ по личнымъ счетамъ . . . . 89.
§ 66. Разсчеты съ продавцами . . . . . 89.
§ 67. Разсчеты съ покупателями . . . . . 91.
§ 68. Разсчеты съ подрядчиками и поставщиками . . . . . 93.
§ 69. Разсчеты со служащими . . . . . 95.
§ 70. Разсчеты съ подъотчетными лицами . . . . . 97.

стр.

§ 71. Разсчеты съ разными лицами и учрежденіями, для которыхъ не имѣется отдѣльныхъ вспомогательныхъ книгъ . 99.
§ 72. Неблагонадежные должники . . . . . 100.
§ 73. Разборъ счетовъ . . . . . 102.
§ 74. Разборъ оборотовъ . . . . . 111.

ГЛАВА VI.

Учетъ недвижимаго имущества.

§ 75. Счетъ Недвижимаго имущества въ Главной книгѣ . . . 118.
§ 76. Книги Недвижимыхъ имуществъ . . . . . 118.
§ 77. Учетъ стоимости недвижимаго имущества . . . . . 118.
§ 78. Эксплоатація недвижимаго имущества . . . . . 119.
§ 79. Покупка и продажа недвижимаго имущества . . . . . 120.
§ 80. Разборъ счетовъ . . . . . 120.
§ 81. Разборъ оборотовъ . . . . . 124.

ГЛАВА VII.

Учетъ прибылей и убытковъ.

§ 82. Классификація прибылей и убытковъ . . . . . 130.
§ 83. Результатные счета въ Главной книгѣ и относящіяся къ нимъ вспомогательныя книги . . . . . 132.
§ 84. Счетъ Накладныхъ расходовъ . . . . . 134.
§ 85. Расходы, подлежащіе возврату . . . . . 135.
§ 86. Счета Прибылей и убытковъ будущаго года . . . . . 135.
§ 87. Книга Процентовъ и Книга Коммиссіи . . . . . 135.
§ 88. Книга Торговыхъ расходовъ . . . . . 136.
§ 89. Книга Накладныхъ расходовъ . . . . . 137.
§ 90. Книга Расходовъ, подлежащихъ возврату . . . . . 137.
§ 91. Разборъ счетовъ . . . . . 138.
§ 92. Разборъ оборотовъ . . . . . 145.

Отдѣлъ II.

Способы учета торговыхъ оборотовъ.

§ 93. Раздѣленіе торговли . . . . . 151.

ГЛАВА I.

Торговля оптовая, розничная и мелочная.

стр.

§ 94. Понятіе о торговлѣ оптовой, розничной и мелочной . . 152.
§ 95. Книги, предписанныя закономъ . . . . . 152.
§ 96. Выводъ результата отъ торговли. Оптовая торговля . . 155.
§ 97. Выводъ результата въ розничной торговлѣ. Выводъ одного общаго по магазину результата . . . . . 156.
§ 98. Выводъ результата по группамъ товаровъ . . . . . 156.
§ 99. Выводъ результата по Счету Продажи товаровъ . . . 158.
§ 100. Выводъ результата въ торговлѣ по прейсъ-курантнымъ цѣнамъ . . . . . 160.
§ 101. Разборъ счетовъ . . . . . 164.
§ 102. Разборъ оборотовъ . . . . . 165.

ГЛАВА II.

Торговля мѣстная и иногородная.

§ 103. Понятіе о торговлѣ мѣстной и иногородной . . . . . 168.
§ 104. Разсчеты по провозу товаровъ . . . . . 168.
§ 105. Путевые документы . . . . . 171.
§ 106. Обратная тара . . . . . 173.
§ 107. Вычисленіе результата отъ иногородной торговли отдѣльно отъ торговли мѣстной . . . . . 173.
§ 108. Разборъ счетовъ . . . . . 174.
§ 109. Разборъ оборотовъ . . . . . 175.

ГЛАВА III.

Торговля внутренняя, внѣшняя и провозная.

§ 110. Понятіе о торговлѣ внутренней, внѣшней и провозной . 177.
§ 111. Разсчеты въ иностранной валютѣ . . . . . 177.
§ 112. Понятіе о таможенной пошлинѣ . . . . . 179.
§ 113. Объ экспедиторахъ . . . . . 181.
§ 114. Особыя преимущества при вывозѣ нѣкоторыхъ товаровъ за границу . . . . . 181.
§ 115. Разсчеты по таможенной пошлинѣ . . . . . 182.
§ 116. Разборъ счетовъ 184
§ 117. Разборъ оборотовъ . . . . . 185.

ГЛАВА IV.

Торговля непосредственная и чрезъ посредство третьихъ лицъ.

стр.

§ 118. Понятіе о торговлѣ непосредственной и чрезъ посредство третьихъ лицъ . . . . . 186.
§ 119. Главная контора и Отдѣленія . . . . . 186.
§ 120. Способы врученія покупателю товара и связанные съ ними способы разсчета . . . . . 196.
§ 121. Посылка товара съ наложеннымъ платежомъ . . . . . 196.
§ 122. Передача путевого документа на коммиссію . . . . . 198.
§ 123. Коммиссіонеры и агенты . . . . . 198.
§ 124. Разборъ счетовъ . . . . . 203.
§ 125. Разборъ оборотовъ . . . . . 206.

ГЛАВА V.

Торговля за собственный счетъ, коммиссіонная и въ долѣ съ другими лицами.

§ 126. Подраздѣленіе торговли по принадлежности товара . . 210.
§ 127. Коммиссіонная торговля . . . . . 210.
§ 128. Торговля въ долѣ съ другими лицами . . . . . 212.
§ 129. Разборъ счетовъ . . . . . 213.
§ 130. Разборъ оборотовъ . . . . . 215.

Отдѣлъ III.

Сношенія съ банками (учрежденіями краткосрочнаго и долгосрочнаго кредита).

§ 131. Подраздѣленіе банковъ . . . . . 217.
§ 132. Операціи, совершаемыя въ сношеніяхъ съ банками . . 219.

ГЛАВА I.

Вкладныя операціи.

§ 133. Понятіе о вкладахъ и классификація ихъ . . . . . 219.
§ 134. Вклады на текущіе счеты . . . . . 220.
§ 135. Подраздѣленіе текущихъ счетовъ . . . . . 221.

стр.
§ 136. Порядокъ совершенія оборотовъ по текущимъ счетамъ . 221.
§ 137. Запись оборотовъ . . . . . 228.
§ 138. Разборъ Счета Текущихъ счетовъ . . . . . 228.
§ 139. Разборъ оборотовъ . . . . . 229.

ГЛАВА II.

Фондовыя операціи.

§ 140. Подраздѣленіе процентныхъ бумагъ . . . . . 230.
§ 141. Фондовыя операціи . . . . . 233.
§ 142. Купля-продажа процентныхъ бумагъ . . . . . 234.
§ 143. Перемѣщеніе процентныхъ бумагъ . . . . . 236.
§ 144. Учетъ купоновъ и вышедшихъ въ тиражъ процентныхъ бумагъ . . . . . 237.
§ 145. Страхованіе билетовъ выигрышныхъ займовъ . . . . 238.
§ 146. Храненіе процентныхъ бумагъ . . . . . 239.
§ 147. Ссуды подъ залогъ процентныхъ бумагъ . . . . . 239.
§ 148. Срочныя ссуды . . . . . 239.
§ 149. Ссуды до востребованія по спеціальнымъ текущимъ счетамъ „On call“ . . . . . 240.
§ 150. Полученіе процентныхъ бумагъ на коммиссію и въ депо. 242.
§ 151. Счетоводство по фондовымъ операціямъ. . . . . 242.
§ 152. Запись облигацій съ текущими купонами и безъ текущихъ купоновъ . . . . . 246.
§ 153. Выводъ результата по счетамъ облигацій . . . . . 256.
§ 154. Заключеніе счетовъ облигацій . . . . . 259.
§ 155. Счета акцій . . . . . 259.
§ 156. Разборъ счетовъ . . . . . 259.
§ 157. Разборъ оборотовъ 267

ГЛАВА III.

Переводныя операціи.

§ 158. Способы перевода денегъ . . . . . 273.
§ 159. Переводы . . . . . 273.
§ 160. Аккредитивы . . . . . 279.
§ 161. Аккредитивы подъ дубликаты желѣзно-дорожныхъ накладныхъ . . . . . 281.
§ 162. Чеки . . . . . 281.

стр.
§ 163. Переводъ денегъ чрезъ почтовое вѣдомство . . . . . 282.
§ 164. Разборъ Счета Акцептовъ . . . . . 283.
§ 165. Разборъ оборотовъ . . . . . 284.

ГЛАВА IV.

Вексельныя операціи.

§ 166. Векселя и ихъ подраздѣленіе . . . . . 287.
§ 167. Принадлежности векселей . . . . . 288.
§ 168. Участники при составленіи векселей . . . . . 288.
§ 169. Подраздѣленіе векселей по отношенію къ участникамъ . 291.
§ 170. Цѣль выдачи простыхъ векселей. . . . . 291.
§ 171. Цѣль выдачи переводныхъ векселей съ 3-мя участниками. 292.
§ 172. Цѣль выдачи переводныхъ векселей съ 2-мя участниками собственному приказу . . . . . 295.
§ 173 Цѣль выдачи переводныхъ векселей съ 2-мя участниками, когда трассантъ назначаетъ самого себя и плательщикомъ. 296.
§ 174. Цѣль выдачи переводныхъ векселей съ 4-мя участниками. 296.
§ 175. Выборъ между трассированіемъ и ремитированіемъ . . 300.
§ 176. Принятіе переводныхъ векселей . . . . . 301.
§ 177. Передача векселей . . . . . 302.
§ 178. Поручители и посредники по векселямъ . . . . . 303.
§ 179. Протестъ въ неплатежѣ и непринятіи по векселю . . . 304.
§ 180. Мѣсто платежа . . . . . 305.
§ 181. Сроки платежа . . . . . 305.
§ 182. Векселя въ иностранной валютѣ . . . . . 309.
§ 183. Сроки для предъявленія исковъ по векселямъ . . . . 309.
§ 184. Образцы переводныхъ векселей . . . . . 310.
§ 185. Покупательскіе и банкирскіе векселя . . . . . 313.
§ 186. Вексельный гербовый сборъ . . . . . 314.
§ 187. Вексельныя операціи . . . . . 316.
§ 188. Учетная операція . . . . . 316.
§ 189. Передача векселей въ уплату долга . . . . . 318.
§ 190. Вліяніе индоссамента на запись передаваемыхъ векселей 319.
§ 191. Коммиссіонная операція . . . . . 320.
§ 192. Депозитная операція . . . . . 321.
§ 193. Пріемъ векселей къ учету, на коммиссію и въ депо . . 321.
§ 194. Счета Главной книги по вексельнымъ операціямъ . . . 321.
§ 195. Вспомогательныя книги по вексельнымъ операціямъ . . 321.
§ 196. Разборъ счетовъ . . . . . 325.
§ 197. Разборъ оборотовъ . . . . . 334.

ГЛАВА V.

Товарныя операціи.

	стр.
§ 198. Товарныя операціи, совершаемыя въ банкахъ	345.
§ 199. Порученія на продажу и пріемку товаровъ	345.
§ 200. Ссуды подъ товары	347.
§ 201. Ссуды подъ товары въ частныхъ амбарахъ	347.
§ 202. Ссуды подъ путевые документы	348.
§ 203. Ссуды подъ хлѣбъ въ элеваторахъ.	348.
§ 204. Ссуды подъ хлѣбъ въ общественныхъ зернохранилищахъ .	350.
§ 205. Завозные склады	350.
§ 206. Счетоводство по товарнымъ операціямъ, совершаемымъ чрезъ посредство банковъ	351.

ГЛАВА VI.

Ссуды подъ залогъ недвижимостей.

§ 207. Общія основанія	352.

Отдѣлъ IV.

Отчетность.

§ 208. Заключительныя статьи въ Журналѣ	354.
§ 209. Составныя части отчета	357.
§ 210. Примѣрныя Объяснительныя таблицы.	357.
§ 211. Примѣрный Счетъ Прибылей и убытковъ	369.
§ 212. Примѣрный Балансъ	369.

Алфавитный предметный указатель	379.
Алфавитный указатель книгъ	385.
Алфавитный указатель счетовъ	387.

2007111018